

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК  
“КАЗАХСТАН ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК”**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности  
и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение.....	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3. Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	15
6. Новые учетные положения.....	16
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
8. Средства в других банках.....	18
9. Кредиты и авансы клиентам.....	19
10. Дебиторская задолженность по сделкам репо.....	25
11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	25
12. Основные средства.....	26
13. Нематериальные активы.....	27
14. Прочие активы.....	28
15. Средства клиентов.....	28
16. Прочие обязательства.....	29
17. Уставный капитал.....	29
18. Резервы.....	30
19. Процентные доходы и расходы.....	31
20. Чистые комиссионные доходы.....	31
21. Прочие операционные доходы.....	31
22. Административные и прочие операционные расходы.....	32
23. Налог на прибыль.....	32
24. Прибыль на акцию.....	34
25. Дивиденды.....	34
26. Сегментный анализ.....	34
27. Управление финансовыми рисками.....	37
28. Управление капиталом.....	50
29. Условные обязательства.....	51
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	56
32. Операции со связанными сторонами.....	57
33. События после окончания отчетного периода.....	57



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк»

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

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
Пр. Аль Фараби 34, Здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан  
Т: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, [www.pwc.com/kz](http://www.pwc.com/kz)



**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)**

Страница 2


*Мнение*

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


*PricewaterhouseCoopers LLP*

27 марта 2013  
Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:

  
Жанбота Т. Бекенов  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКоуперс»  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

  
Айгуль А. Ахметова  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
№ 0000083 от 27 августа 2012 года)



**АО «ДБ КЗИ БАНК»**  
**Отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3,845,379	3,778,944
Средства в других банках	8	301,731	297,047
Кредиты и авансы клиентам	9	9,794,939	3,891,059
Дебиторская задолженность по сделкам репо	10	3,947,949	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	3,147,540	7,634,354
Основные средства	12	700,666	721,404
Нематериальные активы	13	137,296	30,760
Прочие активы	14	772,616	614,681
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>22,648,116</b>	<b>16,968,249</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		1,026	1,026
Средства клиентов	15	5,465,812	5,238,073
Отложенное налоговое обязательство	23	121,506	104,322
Прочие обязательства	16	27,464	19,762
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>5,615,808</b>	<b>5,363,183</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	17	15,000,000	10,000,000
Нераспределенная прибыль		737,972	357,290
Резервы	18	1,084,434	1,022,714
Резервы по переоценке основных средств		209,902	225,062
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>17,032,308</b>	<b>11,605,066</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>22,648,116</b>	<b>16,968,249</b>





Арифоглу А. Зеки  
 Председатель Правления

Сарсенбаева Алмагуль  
 Главный бухгалтер

27 марта 2013 года

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.  
 Перевод с английского оригинала

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Отчет о совокупном доходе**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Процентные доходы	19	933,654	569,936
Процентные расходы	19	(773)	(1,714)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>932,881</b>	<b>568,222</b>
Восстановление/ (резерв) под обесценение кредитного портфеля	9	31,449	(55,073)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>964,330</b>	<b>513,149</b>
Комиссионные доходы	20	524,854	448,369
Комиссионные расходы	20	(23,707)	(20,971)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		258,481	209,715
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(12,118)	(13,837)
Прочие операционные доходы	21	39,294	25,820
Административные и прочие операционные расходы	22	(886,607)	(766,072)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>864,527</b>	<b>396,173</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(164,987)	(73,368)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>699,540</b>	<b>322,805</b>
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		4,546	-
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>4,546</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>704,086</b>	<b>322,805</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге за акцию)	24	77	53

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

*Перевод с английского оригинала*

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>5,010,000</b>	<b>247,297</b>	<b>588,466</b>	<b>538,424</b>	<b>6,384,187</b>
Совокупный доход за 2011 год		-	-	-	322,805	<b>322,805</b>
Эмиссия акций	16	4,990,000	-	-	-	<b>4,990,000</b>
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	(91,926)	<b>(91,926)</b>
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль	18	-	(22,235)	-	22,235	-
Перевод из нераспределенной прибыли на прочие резервы банка	18	-	-	391,379	(391,379)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на резервы банка	18	-	-	42,869	(42,869)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>10,000,000</b>	<b>225,062</b>	<b>1,022,714</b>	<b>357,290</b>	<b>11,605,066</b>
Прибыль за год		-	-	-	699,540	<b>699,540</b>
Прочий совокупный доход		-	4,546	-	-	<b>4,546</b>
Итого совокупный доход за 2012 год		-	4,546	-	699,540	<b>704,086</b>
Эмиссия акций	17	5,000,000	-	-	-	<b>5,000,000</b>
Дивиденды объявленные	25	-	-	-	(276,844)	<b>(276,844)</b>
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль	18	-	(19,706)	-	19,706	-
Перевод из нераспределенной прибыли на прочие резервы банка	18	-	-	71,543	(71,543)	-
Перевод из резервного капитала на нераспределенную прибыль банка	18	-	-	(9,823)	9,823	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>15,000,000</b>	<b>209,902</b>	<b>1,084,434</b>	<b>737,972</b>	<b>17,032,308</b>

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.  
 Перевод с английского оригинала

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		809,009	558,700
Проценты уплаченные		(778)	(1,714)
Комиссии полученные		518,722	448,369
Комиссии уплаченные		(23,707)	(20,971)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		258,481	209,715
Прочие полученные операционные доходы		21,655	25,820
Уплаченные расходы на содержание персонала		(485,345)	(378,293)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(280,303)	(298,423)
Уплаченный налог на прибыль		(137,457)	(39,684)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>680,277</b>	<b>503,519</b>
Чистый прирост по средствам в других банках		(4,680)	(297,047)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(5,802,115)	(578,278)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по сделкам репо		(3,945,003)	
Чистый прирост по прочим активам		(139,109)	(128,516)
Чистое снижение по средствам других банков		-	(285)
Чистый прирост по средствам клиентов		227,744	518,989
Чистое снижение по прочим обязательствам		(3,782)	(29,771)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(8,986,668)</b>	<b>(11,389)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11	(6,064,773)	(22,065,234)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11	10,600,000	18,336,455
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(197,159)	(45,196)
Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов		3,997	(19,847)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>4,342,065</b>	<b>(3,793,822)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	17	5,000,000	4,990,000
Дивиденды уплаченные	25	(276,844)	(91,926)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>4,723,156</b>	<b>4,898,074</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(12,118)</b>	<b>(10,566)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>66,435</b>	<b>1,082,297</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3,778,944	2,696,647
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>3,845,379</b>	<b>3,778,944</b>

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала



**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**1. Введение**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Акционерного Общества Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк» (далее - «Банк»).

**Основная деятельность.** Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией №163 от 29 декабря 2007 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и денежных переводов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет два филиала: в Астане и Шымкенте, Республика Казахстан.

**Акционеры.** Основным акционером Банка является банк «Т.С. Ziraat Bankasi A.S.» (далее «Акционер» или «Материнский банк»), находящийся в Анкаре, Турция. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов акционерами Банка являлись:

	2012 %	2011 %
<b>Акционеры</b>		
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.58%	99.37%
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S	0.25%	0.37%
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0.17%	0.26%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Республика Казахстан.** Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Экономика Казахстана, значительно пострадавшая от экономического кризиса в 2008 и 2009 годах, показала улучшение в 2011 и 2012 годах с ростом ВВП в 7%. Уровень инфляции в 2012 году составил 6% (2011 г.: 8.5%). Восстановление сопровождается постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2013-2014 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все события, которые могут повлиять на казахстанскую экономику и, соответственно, какое влияние, если таковое будет оказано, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости некоторых финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

**Затраты по сделке** – это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Метод эффективной ставки процента** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервы в НБРК не подлежат ограничениям в отношении их доступности, и поэтому, включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется прямым методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за исключением земли и здания которые отражаются по рыночной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

#### Срок полезного использования (кол-во лет)

Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	от 3 до 5
Автотранспорт	5
Прочие основные средства	от 3 до 10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется прямолинейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательство Банка по гарантиям отражаются по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в отчете о совокупном доходе комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на конец отчетного периода, вследствие выпуска гарантий

Данные оценки определяются на основе суждения руководства. Любое увеличение обязательства в отношении гарантий включается в отчет о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Нормативный резерв и резервы.** Нормативный резерв и резервы представляют собой резервы созданные в соответствии с законодательными положениями Республики Казахстан в отношении общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.



### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (2011 г.: 148.4 тенге за 1 доллар США); и 199.22 тенге за 1 Евро (2011 г.: 191.72 тенге за 1 Евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по рыночному курсу, установленному на утренних торгах Казахстанской Фондовой Биржи на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Прибыль на акцию.** Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. По мере достижения работниками пенсионного возраста, все пенсионные выплаты администрируются вышеуказанными пенсионными фондами.

У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Налоговое законодательство.** Казахское налоговое и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований. См. Примечание 23.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

#### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

## 6. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS)1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствии с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	1,165,323	931,138
Остатки по счетам в НБРК (кроме фонда обязательных резервов)	2,140,907	1,847,229
Обязательные резервы по счетам в НБРК	157,878	143,948
Корреспондентские счета в других банках	381,271	856,629
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3,845,379</b>	<b>3,778,944</b>

## 7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- НБРК	2,298,785	-	2,298,785
- A1 rated (рейтинг Moody's)	-	345,081	345,081
- A3 rated (рейтинг Moody's)	-	874	874
- Ba2 rated (рейтинг Moody's)	-	15,665	15,665
- B rated (рейтинг Fitch)	-	19,651	19,651
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств</b>	<b>2,298,785</b>	<b>381,271</b>	<b>2,680,056</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- НБРК	1,991,177	-	1,991,177
- A1 rated (рейтинг Moody's)	-	826,406	826,406
- Ba3 rated (рейтинг Moody's)	-	17,262	17,262
- BB+ rated (рейтинг Fitch)	-	244	244
- A2 rated (рейтинг Moody's)	-	43	43
- не имеющие рейтинга	-	12,674	12,674
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств</b>	<b>1,991,177</b>	<b>856,629</b>	<b>2,847,806</b>

## 8. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года, средства в других банках представлены долгосрочным депозитом, размещенным в ОАКБ Azer-Turk Bank на сумму 301,480 тысяч тенге, и начисленный процент на сумму 251 тысяч тенге (31 декабря 2011: 296,800 тысяч тенге и начисленный процент на сумму 247 тысяч тенге). Процентная ставка депозита составляет 6 процентов годовых со сроком погашения 18 месяцев. Депозит был размещен в иностранной валюте на сумму 2 миллиона долларов США.

ОАКБ Azer-Turk Bank не имеет кредитного рейтинга. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках.

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9. Кредиты и авансы клиентам**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Кредиты, выданные крупным клиентам	5,151,745	1,132,366
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,362,584	1,285,549
Потребительские кредиты	2,234,647	1,483,612
Ипотечные кредиты	594,024	533,530
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>10,343,000</b>	<b>4,435,057</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(548,061)	(543,998)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>9,794,939</b>	<b>3,891,059</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>	<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>Потребитель- ские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2012 года</b>	<b>90,816</b>	<b>237,778</b>	<b>198,868</b>	<b>16,536</b>	<b>543,998</b>
(Сторнирование)/резерв под обесценение за год	(4,655)	68,926	(17,197)	(15,625)	<b>31,449</b>
Списанные суммы	-	(16,634)	(11,262)	(966)	<b>(28,862)</b>
Курсовая разница	32	479	910	55	<b>1,476</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года</b>	<b>86,193</b>	<b>290,549</b>	<b>171,319</b>	<b>-</b>	<b>548,061</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>	<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>Потребитель- ские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2011 года</b>	<b>43,346</b>	<b>237,671</b>	<b>258,299</b>	<b>61,361</b>	<b>600,677</b>
Резерв под обесценение/ (сторнирование резерва) за год	47,338	48,252	4,479	(44,996)	<b>55,073</b>
Восстановление	-	61,088	8,825	-	<b>69,913</b>
Списанные суммы	-	(109,385)	(74,148)	-	<b>(183,533)</b>
Курсовая разница	132	152	1,413	171	<b>1,868</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года</b>	<b>90,816</b>	<b>237,778</b>	<b>198,868</b>	<b>16,536</b>	<b>543,998</b>

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2012</b>		<b>31 декабря 2011</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	3,543,514	34.3%	1,794,326	40.6%
Потребительские кредиты	2,234,647	21.6%	1,483,612	33.5%
Производство	1,524,695	14.7%	80,502	1.8%
Строительство	1,235,290	11.9%	208,790	4.7%
Гостиничный бизнес	893,428	8.6%		
Ипотека	594,024	5.7%	445,488	10.0%
Полиграфическая промышленность	47,185	0.5%	32,899	0.7%
Горнодобывающая промышленность/металлургия	42,511	0.4%	41,912	0.9%
Образование	36,178	0.3%	45,525	1.0%
Транспорт и связь	1,550	0.0%	9,190	0.2%
Культура и искусство	-	0.0%	15,478	0.3%
Прочие	189,978	1.8%	277,335	6.3%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, до создания резерва под обесценение</b>	<b>10,343,000</b>	<b>100%</b>	<b>4,435,057</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>	<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	<b>23,664</b>	-	<b>23,664</b>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	4,480,261	2,241,458	1,901,170	547,270	<b>9,170,159</b>
- гарантийными письмами	629,340	33,033	282,590	46,754	<b>991,717</b>
- прочим	42,144	88,093	27,223	-	<b>157,460</b>
<b>Итого обеспеченных кредитов</b>	<b>5,151,745</b>	<b>2,362,584</b>	<b>2,210,983</b>	<b>594,024</b>	<b>10,319,336</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>5,151,745</b>	<b>2,362,584</b>	<b>2,234,647</b>	<b>594,024</b>	<b>10,343,000</b>



**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприяти ям малого и среднего бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	1,088,141	1,090,257	1,316,627	401,491	<b>3,896,516</b>
- гарантийными письмами	44,225	24,021	152,881	33,566	<b>254,693</b>
- прочим	-	171,271	14,104	98,473	<b>283,848</b>
<b>Итого обеспеченных кредитов</b>	<b>1,132,366</b>	<b>1,285,549</b>	<b>1,483,612</b>	<b>533,530</b>	<b>4,435,057</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>1,132,366</b>	<b>1,285,549</b>	<b>1,483,612</b>	<b>533,530</b>	<b>4,435,057</b>

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы, стандартные	5,151,745	1,679,868	1,765,272	425,644	9,022,529
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5,151,745</b>	<b>1,679,868</b>	<b>1,765,272</b>	<b>425,644</b>	<b>9,022,529</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30,473	168,839	23,377	222,689
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	93,672	23,211	24,697	141,580
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	319,472	171,087	35,375	525,934
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>443,617</b>	<b>363,137</b>	<b>83,449</b>	<b>890,203</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	35,055	-	35,055
- с задержкой платежа выше 360 дней	-	239,099	156,114	-	395,213
<b>Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>239,099</b>	<b>191,169</b>	<b>-</b>	<b>430,268</b>
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(75,365)	(250,745)	(88,686)	-	(414,796)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(10,828)	(39,804)	(82,633)	-	(133,265)
<b>За вычетом общей суммы резерва под обесценение</b>	<b>(86,193)</b>	<b>(290,549)</b>	<b>(171,319)</b>	<b>-</b>	<b>(548,061)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5,065,552</b>	<b>2,072,035</b>	<b>2,148,259</b>	<b>509,093</b>	<b>9,794,939</b>

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы, стандартные	1,038,906	751,833	943,196	384,365	3,118,300
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>1,038,906</b>	<b>751,833</b>	<b>943,196</b>	<b>384,365</b>	<b>3,118,300</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	93,460	73,296	74,964	69,099	310,819
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	15,649	4,199	45,176	65,024
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	23,137	88,237	22,853	134,227
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>93,460</b>	<b>112,082</b>	<b>167,400</b>	<b>137,128</b>	<b>510,070</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	34,280	52,804	-	87,084
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	13,027	-	-	13,027
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	32,225	20,048	12,037	64,310
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	49,100	81,389	-	130,489
- с задержкой платежа выше 360 дней	-	293,002	218,775	-	511,777
<b>Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>421,634</b>	<b>373,016</b>	<b>12,037</b>	<b>806,687</b>
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(179,547)	(147,587)	(843)	(327,977)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(90,816)	(58,231)	(51,281)	(15,693)	(216,021)
<b>За вычетом общей суммы резерва под обесценение</b>	<b>(90,816)</b>	<b>(237,778)</b>	<b>(198,868)</b>	<b>(16,536)</b>	<b>(543,998)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,041,550</b>	<b>1,047,771</b>	<b>1,284,744</b>	<b>516,994</b>	<b>3,891,059</b>

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовое положение, продление или реструктуризация задолженностей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	<b>31 Декабря 2012</b>		<b>31 Декабря 2012</b>	
	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Кредиты, выданные крупным клиентам	4,896,494	12,717,747	255,251	255,251
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,328,536	7,877,100	34,048	34,048
Потребительские кредиты	1,946,126	7,040,057	288,521	279,939
Ипотечные кредиты	575,164	1,678,200	18,860	18,860

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	<b>31 Декабря 2011</b>		<b>31 Декабря 2011</b>	
	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Кредиты, выданные крупным клиентам	1,132,366	3,816,813	-	-
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1,285,549	4,656,117	-	-
Потребительские кредиты	1,483,612	4,439,750	-	-
Ипотечные кредиты	533,530	1,087,974	-	-

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**10. Дебиторская задолженность по сделкам репо**

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели срок погашения до 31 января 2013:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	3,947,949	-
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	<b>3,947,949</b>	<b>-</b>

Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан непросроченные и необесцененные с рейтингом ВВВ+ (рейтинг Moody's).

**11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	499,511	5,300,000
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	2,648,029	2,334,354
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>3,147,540</b>	<b>7,634,354</b>

Ноты НБРК и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан непросроченные и необесцененные с рейтингом ВВВ+ (рейтинг Moody's).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>7,634,354</b>	<b>3,894,339</b>
Поступления	6,064,773	22,065,234
Погашение	(10,600,000)	(18,336,455)
Наращенные процентные доходы	170,550	83,226
Полученные процентные доходы	(122,137)	(71,990)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>3,147,540</b>	<b>7,634,354</b>

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

АО «ДБ КЗИ Банк»  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

12. Основные средства

	Земля	Здание и сооруже- ния	Незавер- шенное строитель- ство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- порт	Прочие	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>							
Стоимость на 31 декабря 2010 года	274,400	379,930	72,671	15,568	19,388	67,943	829,900
Накопленная амортизация	-	(16,446)	-	(7,326)	(13,641)	(34,434)	(71,847)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>274,400</b>	<b>363,484</b>	<b>72,671</b>	<b>8,242</b>	<b>5,747</b>	<b>33,509</b>	<b>758,053</b>
Поступления	-	-	-	13,434	10,880	20,860	45,174
Выбытия	-	(42,000)	(13,331)	(774)	-	(94)	(56,199)
Чистые переводы	-	-	2,770	-	-	-	2,770
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	-	(2,371)	-	(8,423)	(5,419)	(12,181)	(28,394)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>274,400</b>	<b>319,113</b>	<b>62,110</b>	<b>12,479</b>	<b>11,208</b>	<b>42,094</b>	<b>721,404</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года	274,400	337,930	62,110	28,228	30,268	88,709	821,645
Накопленная амортизация	-	(18,817)	-	(15,749)	(19,060)	(46,615)	(100,241)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>274,400</b>	<b>319,113</b>	<b>62,110</b>	<b>12,479</b>	<b>11,208</b>	<b>42,094</b>	<b>721,404</b>
Поступления	-	-	-	51,342	7,074	25,602	84,018
Выбытия	-	(256)	-	(7,128)	(2,290)	(6,956)	(16,630)
Чистые переводы	-	-	-	104	-	(104)	-
Переоценка	(5,969)	11,652	-	-	-	-	5,683
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	-	(13,821)	-	(12,791)	(2,174)	(6,918)	(35,704)
Обесценение	-	-	(58,105)	-	-	-	(58,105)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>268,431</b>	<b>316,688</b>	<b>4,005</b>	<b>44,006</b>	<b>13,818</b>	<b>53,718</b>	<b>700,666</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года	268,431	349,326	4,005	72,546	35,052	107,251	836,611
Накопленная амортизация	-	(32,638)	-	(28,540)	(21,234)	(53,533)	(135,945)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>268,431</b>	<b>316,688</b>	<b>4,005</b>	<b>44,006</b>	<b>13,818</b>	<b>53,718</b>	<b>700,666</b>

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**13. Нематериальные активы**

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Незавершенное строительство	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
Стоимость на 31 декабря 2010 года	36,161	-	36,161
Накопленная амортизация	(21,243)	-	(21,243)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>14,918</b>	<b>-</b>	<b>14,918</b>
Поступления	19,848	-	19,848
Выбытия	(488)	-	(488)
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	(3,518)	-	(3,518)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>30,760</b>	<b>-</b>	<b>30,760</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года	55,522	-	55,522
Накопленная амортизация	(24,762)	-	(24,762)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>30,760</b>	<b>-</b>	<b>30,760</b>
Поступления	11,634	101,507	113,141
Выбытия	(625)	-	(625)
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	(5,980)	-	(5,980)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>35,789</b>	<b>101,507</b>	<b>137,296</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года	66,530	101,507	168,037
Накопленная амортизация	(30,741)	-	(30,741)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>35,789</b>	<b>101,507</b>	<b>137,296</b>

Поступления в незавершенном строительстве представляют собой программное обеспечение АБИС, приобретенное у Colvir Software Solution LTD (Великобритания). На 31 декабря 2012 года несколько модулей программного обеспечения находились на стадии завершения.

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**14. Прочие активы**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Акции	7,001	7,001
Прочие дебиторы по банковской деятельности	6,396	6,527
Комиссионные к получению	4,662	4,746
Дебиторы по гарантиям	-	399
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>18,059</b>	<b>18,673</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Залоговое обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	689,574	548,146
Предоплаченные налоги	29,767	25,348
Предоплата за коммунальные услуги	21,251	7,586
Предоплата за услуги	8,150	3,614
Прочие	5,815	1,130
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>754,557</b>	<b>596,008</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>772,616</b>	<b>614,681</b>

Залоговое обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ожидается, что вся сумма прочих активов, кроме залогового обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 31 декабря 2012 года будет погашена в течение двенадцати месяцев после окончания года (31 декабря 2011г.: в течение двенадцати месяцев после окончания года).

**15. Средства клиентов**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	185,342	177,985
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3,433,532	3,612,045
- Срочные депозиты	105,582	114,732
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1,666,718	1,241,094
- Срочные депозиты	74,638	92,217
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5,465,812</b>	<b>5,238,073</b>

Информация по справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечание 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен детально в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



### 15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2012	%	31 декабря 2011	%
Физические лица	1,741,356	32%	1,333,311	26%
Торговля и услуги	1,342,687	25%	1,848,332	35%
Строительство	1,032,732	19%	659,851	13%
Транспорт и коммуникации	754,943	14%	923,584	18%
Производство	334,113	6%	230,039	4%
Государственные организации	185,342	3%	168,420	3%
Профессиональные услуги	50,182	1%	45,689	1%
Спорт и туризм	10,268	0%	15,830	0%
Прочее	14,189	0%	13,017	0%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5,465,812</b>	<b>100%</b>	<b>5,238,073</b>	<b>100%</b>

### 16. Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	9,374	9,739
Гарантии выданные	4,329	2,909
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>13,703</b>	<b>12,648</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с сотрудниками	-	4,856
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	13,740	869
Прочие выплаты	21	1,389
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>13,761</b>	<b>7,114</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>27,464</b>	<b>19,762</b>

Справедливая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 30. Ожидается, что все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

### 17. Уставный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные акции	Итого
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>
Эмиссия новых акций	5,000	5,000,000	5,000,000
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>15,000</b>	<b>15,000,000</b>	<b>15,000,000</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15,000,000 простых акций (31 декабря 2011: 10,000,000). Номинальная стоимость каждой простой акции равна 1,000 тенге.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 13 августа 2012 года, Банк принял решение о выпуске 5,000,000 дополнительных простых акций. Т.С. Ziraat Bankasi A.S., основной акционер Банка оплатил 5,000,000 тысяч тенге наличными деньгами.

**17. Уставный капитал (продолжение)**

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

**18. Резервы**

Ниже представлена таблица по движению резервов Банка:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Резерв по переоценке основных средств</b>	<b>Резервный капитал</b>	<b>Прочие резервы</b>	<b>Итого резервы</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>225,062</b>	<b>631,335</b>	<b>391,379</b>	<b>1,247,776</b>
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль	(15,160)	-	-	(15,160)
Уменьшение резервного капитала	-	(9,823)	-	(9,823)
Увеличение прочих резервов	-	-	71,543	71,543
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>209,902</b>	<b>621,512</b>	<b>462,922</b>	<b>1,294,336</b>

**Уменьшение резервного капитала.** Резервный капитал Банка на 31 декабря 2012 года составил 621,512 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 631,335 тысяч тенге) и был уменьшен за счет перевода 45,970 тысяч тенге из нераспределенной прибыли Банка в соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 апреля 2012 и перевода 55,795 тысяч тенге в нераспределенную прибыль Банка в соответствии с решением совета директоров от 27 декабря 2011.

Резерв был сформирован в соответствии с законодательством Казахстан, который устанавливает в сумме не менее:

- Фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;
- Части нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям, равной производственного нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0.1 и не более 1, в соответствии НБРК.

У Банка был излишне созданный резервный капитал на 31 декабря 2011 года, который Банк скорректировал и привел в соответствие с регуляторными требованиями.

**Увеличение прочих резервов.** В соответствии изменениями в Инструкцию по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года No.4, во вспомогательным бухгалтерском учете учет разницы между суммой резервов на обесценение, подлежащих созданию в соответствии с правилами классификации Агентства, и суммой резервов на обесценение, определенной согласно Международными стандартами финансовой отчетности, ведется на балансовом счете прочие резервы Банка.

**Уменьшение резерва по переоценке основных средств.** Резерв по переоценке основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий и земли, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода. Сумма резерва переоценки основных средств в составе капитала относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком.

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**19. Процентные доходы и расходы**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	738,832	479,731
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126,590	83,226
Дебиторская задолженность по договорам репо	48,276	-
Вклады, размещенные в других банках	18,189	4,728
Доходы по прочим инвестициям	-	1,008
Прочие	1,767	1,243
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>933,654</b>	<b>569,936</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	773	1,714
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>773</b>	<b>1,714</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>932,881</b>	<b>568,222</b>

**20. Чистые комиссионные доходы**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	320,251	272,105
- Снятие наличных денежных средств	133,349	110,103
- Выпуск гарантий и аккредитивов	33,766	35,017
- Услуги по денежным переводам	15,291	10,078
- Сейфовые операции	4,679	4,125
- Прочие	17,518	16,941
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>524,854</b>	<b>448,369</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	18,163	16,411
- Прочее	5,544	4,560
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>23,707</b>	<b>20,971</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>501,147</b>	<b>427,398</b>

**21. Прочие операционные доходы**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прибыль от штрафов и пени	20,657	6,746
Прибыль от реализации основных средств	15,279	13,178
Прибыль от реализации ТМЗ	-	3,580
Прочие доходы от основной деятельности	3,358	2,316
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>39,294</b>	<b>25,820</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на содержание персонала	441,553	384,277
Специальные резервы на дебиторскую задолженность, не относящуюся к банковской деятельности	61,756	-
Расходы на охрану и сигнализацию	49,005	43,476
Социальный налог	43,792	38,874
Налоги, кроме подоходного налога	41,013	39,824
Амортизация основных средств	35,704	28,394
Услуги связи и информационные услуги	31,800	26,562
Аренда	23,556	19,125
Ремонт и техническое обслуживание	18,747	13,831
Убыток от выбытия основных средств	17,255	42,000
Профессиональные услуги	13,998	21,767
Расходы на членские взносы	9,314	8,471
Расходы по содержанию здания	8,542	20,184
Инкассация	7,759	8,243
Обслуживание программного обеспечения	7,169	11,326
Амортизация: нематериальных активов	5,980	3,518
Спонсорская помощь	5,359	1,323
Канцелярские принадлежности и прочие офисные материалы	5,021	4,786
Реклама и маркетинг	4,768	7,774
Расходы по клиентам	4,342	6,116
Расходы по страхованию депозитов	4,298	4,870
Командировочные расходы	3,848	3,317
Транспортировка	3,494	2,754
Представительские расходы	2,461	-
Прочие	36,073	25,260
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>886,607</b>	<b>766,072</b>

В состав расходов на содержание персонала включены социальные отчисления в размере 9,120 тысяч тенге (2011 г.: 7,807 тысяч тенге).

**23. Налог на прибыль**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	148,941	68,357
Отложенное налогообложение	16,046	5,011
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>164,987</b>	<b>73,368</b>

В 2012 году ставка корпоративного подоходного налога составляет 20% (2011: 20%).

Руководство считает, что Банк, в значительной степени, проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

**АО «ДБ КЗИ Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**23. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на доход с фактическим расходом по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>864,527</b>	<b>396,173</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%; (2011 г.: 20%)	172,905	79,235
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемый доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(25,318)	(16,645)
Необлагаемый доход по дебиторской задолженности по договорам репо	(9,655)	-
Восстановление не подлежащего вычету резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	2,371	11,609
Не подлежащий вычету резерв под обесценение незавершенного строительства	11,621	-
Прочие постоянные разницы	13,062	(831)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>164,986</b>	<b>73,368</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Казахстана приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2010</b>	<b>Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>2011</b>	<b>Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>Отнесено на счет прочего совокупного дохода</b>	<b>2012</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>						
Прочие обязательства	7,797	(5,001)	2,796	(1,668)	-	1,128
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>7,797</b>	<b>(5,001)</b>	<b>2,796</b>	<b>(1,668)</b>	<b>-</b>	<b>1,128</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>						
Основные средства и нематериальные активы	34,606	(6,948)	27,658	5,908	1,138	34,704
Резерв под обесценение кредитного портфеля	72,502	6,958	79,460	8,470	-	87,930
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>107,108</b>	<b>10</b>	<b>107,118</b>	<b>14,378</b>	<b>1,138</b>	<b>122,634</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>99,311</b>	<b>5,011</b>	<b>104,322</b>	<b>16,046</b>	<b>1,138</b>	<b>121,506</b>

#### 24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет собственных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	864,527	396,173
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	864,527	396,173
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	11,250,000	7,505,000
<b>Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>	<b>77</b>	<b>53</b>

#### 25. Дивиденды

Все дивиденды объявляются в тенге. Дивиденды к оплате ограничиваются до максимальной нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстана.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Обыкновенные акции</b>
Дивиденды к уплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	276,844	91,926
Дивиденды, выплаченные в течение года	(276,844)	(91,926)
Дивиденды к уплате на 31 декабря	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в тенге за акцию</b>	<b>37</b>	<b>18</b>

В соответствии с законодательством Казахстана Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### 26. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

### (а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

### (б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2012г.
<b>Активы</b>			
Кредиты и авансы клиентам	7,072,480	2,722,459	9,794,939
Денежные средства и депозиты	4,147,110	-	4,147,110
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3,947,949	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,154,541	-	3,154,541
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>18,322,080</b>	<b>2,722,459</b>	<b>21,044,539</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	3,724,739	1,741,073	5,465,812
Средства других банков	1,026	-	1,026
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>3,725,765</b>	<b>1,741,073</b>	<b>5,466,838</b>
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<b>2012:</b>			
Процентные доходы	904,870	28,784	933,654
Процентные расходы	-	(773)	(773)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>904,870</b>	<b>29,557</b>	<b>932,881</b>
Восстановление/ (резерв) под обесценение кредитного портфеля	64,271	(32,822)	31,449
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>936,319</b>	<b>29,557</b>	<b>964,330</b>
Комиссионные доходы	316,216	208,638	524,854
Комиссионные расходы	(23,707)	-	(23,707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	258,481	-	258,481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(12,118)	-	(12,118)
Прочие операционные доходы	39,294	-	39,294
Административные и прочие операционные расходы	(886,607)	-	(886,607)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>627,878</b>	<b>238,195</b>	<b>864,527</b>

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2011г.
<b>Активы</b>			
Кредиты и авансы клиентам	2,089,321	1,801,738	3,891,059
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,641,355	-	7,641,355
Денежные средства и депозиты	4,075,991	-	4,075,991
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>13,806,667</b>	<b>1,801,738</b>	<b>15,608,405</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	3,979,016	1,259,057	5,238,073
Средства других банков	1,026	-	1,026
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>3,980,042</b>	<b>1,259,057</b>	<b>5,239,099</b>
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
<b>2011:</b>			
Процентные доходы	531,419	38,517	569,936
Процентные расходы	(798)	(916)	(1,714)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>530,621</b>	<b>37,601</b>	<b>568,222</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(52,731)	(2,342)	(55,073)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>475,548</b>	<b>37,601</b>	<b>513,149</b>
Комиссионные доходы	264,615	183,754	448,369
Комиссионные расходы	(20,971)	-	(20,971)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	209,715	-	209,715
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(13,837)	-	(13,837)
Прочие операционные доходы	25,820	-	25,820
Административные и прочие операционные расходы	(766,072)	-	(766,072)
<b>Результат сегмента</b>	<b>174,818</b>	<b>221,355</b>	<b>396,173</b>



## 26. Сегментный анализ (продолжение)

(в) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Итого активов отчетных сегментов:</b>	<b>21,044,539</b>	<b>15,608,405</b>
Основные средства и нематериальные активы	837,962	752,164
Прочие активы	765,615	607,680
<b>Итого активов</b>	<b>22,648,116</b>	<b>16,968,249</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>5,466,838</b>	<b>5,239,099</b>
Отсроченное обязательство по подоходному налогу	121,506	104,322
Прочие обязательства	27,464	19,762
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,615,808</b>	<b>5,363,183</b>
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Итого результаты сегмента</b>	<b>864,527</b>	<b>396,173</b>
Расходы по подоходному налогу	(164,987)	(73,368)
<b>Итого доходов</b>	<b>699,540</b>	<b>322,805</b>

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 27 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2012 году (2011г.: ноль).

## 27. Управление финансовыми рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, последний риск подразделяется на торговые и неторговые риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Структура управления рисками.** Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

**Совет Директоров.** Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

**Правление.** Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

**Управление рисками.** Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

**Контроль рисков.** Подразделение управления рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

**Казначейство Банка.** Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

**Внутренний аудит.** Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяется подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

**Системы оценки рисков и передачи информации о рисках.** Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

**Мониторинг и контроль рисков,** главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Снижение риска.** В рамках общего управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, рисках изменения курса акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (см. ниже детальную информацию).

**Чрезмерные концентрации риска.** Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Во избежание чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитного риска контролируются и управляются соответственно.

**Кредитный риск.** Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет и контролирует кредитный риск путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк установил процесс проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (принцип лимитирования). Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

**Политика по снижению и ограничению риска.** Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежегодно утверждаются Советом Банка.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) **Обеспечение.** Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантийными письмами;
- здания;
- оборудование;
- депозиты;
- объекты жилой недвижимости.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(б) *Лимиты.* Кредитный комитет Банка принимает решения о выдаче займов в рамках предоставленных Советом Директоров лимитов. По займам, сумма которых превышает установленные лимиты, Банком запрашивается индивидуальное решение Совета Директоров.

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков - не более 25% собственного капитала Банка;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 10% собственного капитала Банка;
- Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала Банка более чем в пять раз;
- Максимальный размер риска для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями - не более 10% собственного капитала Банка;
- Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала Банка;

**Политика обесценения и формирования резерва.** Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Банком:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы или процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации);
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства;
- Ухудшение ценности обеспечения.

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>2012</b>			
Тенге	19,467,986	3,903,098	15,564,888
Доллары США	1,487,360	1,531,020	(43,660)
Евро	64,569	34,281	30,288
Прочее	35,683	12,142	23,541
<b>Итого</b>	<b>21,055,598</b>	<b>5,480,541</b>	<b>15,575,057</b>
<b>2011</b>			
Тенге	13,463,719	(3,178,796)	10,284,923
Доллары США	1,942,592	(1,867,158)	75,434
Евро	198,132	(191,903)	6,229
Прочее	15,634	(13,890)	1,744
<b>Итого</b>	<b>15,620,077</b>	<b>(5,251,747)</b>	<b>10,368,330</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах казахстанских тенге	2012	2011
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2011 г.: 10%)	4,366	(7,543)
Ослабление доллара США на 10% (2011 г.: 10%)	(4,366)	7,543
Укрепление Евро на 3% (2011 г.: 10%)	(909)	(623)
Ослабление Евро на 3% (2011 г.: 10%)	909	623
Укрепление прочей валюты на 10% (2011 г.: 10%)	(2,354)	(174)
Ослабление прочей валюты на 10% (2011 г.: 10%)	2,354	174
<b>Итого укрепления</b>	<b>1,103</b>	<b>(8,341)</b>
<b>Итого ослабления</b>	<b>(1,103)</b>	<b>8,341</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Воздействие на состав собственных средств будет такой же как и на отчет о совокупном доходе.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопах и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	8,727,993	466,175	603,691	7,749,585	3,508,154	<b>21,055,598</b>
Итого финансовых обязательств	5,405,044	52,489	20,882	2,126	-	<b>5,480,541</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3,322,949</b>	<b>413,686</b>	<b>582,809</b>	<b>7,747,459</b>	<b>3,508,154</b>	<b>15,575,057</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	4,133,094	4,718,159	887,057	5,494,295	387,472	<b>15,620,077</b>
Итого финансовых обязательств	5,145,112	821	95,426	10,388	-	<b>5,251,747</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1,012,018)</b>	<b>4,717,338</b>	<b>791,631</b>	<b>5,483,907</b>	<b>387,472</b>	<b>10,368,330</b>

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2011 года: на 200 базисных пунктов выше), что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18,389 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 11,364 тысяч тенге) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (31 декабря 2011 года: на 200 базисных пунктов ниже), при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 18,389 тысяч (31 декабря 2011 года: 11,364 тысяч тенге) тенге меньше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2012		2011	
	Тенге	Доллар США	Тенге	Доллары США
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
Средства в других банках	-	0,5%-6%	-	0,5%-6%
Кредиты и авансы клиентам	8-20%	6-20%	8-20%	6-20%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0	-	0	-
Средства клиентов:				
Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	0	0	0	0
- срочные депозиты	1-3,5%	0,5%-2%	1-3,5%	0,5%-2%
Юридические лица				
- текущие счета/счета до востребования	0	0	0	0
- срочные депозиты	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочие ценовые риски.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011 г.: существенное воздействие отсутствовало). Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, контролируя доходы по дивидендам на долевой инструмент. Чувствительность предположений, использованных для переоценки инструментов представлена в Примечании 4.



**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,496,439	348,940	-	3,845,379
Средства в других банках	-	-	301,731	301,731
Кредиты и авансы клиентам	9,794,939	-	-	9,794,939
Дебиторская задолженность по договорам репо	3,947,949	-	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,147,540	-	-	3,147,540
Прочие финансовые активы	18,060	-	-	18,060
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>20,404,927</b>	<b>348,940</b>	<b>301,731</b>	<b>21,055,598</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>1,592,518</b>	-	-	<b>1,592,518</b>
<b>Итого активов</b>	<b>21,997,445</b>	<b>348,940</b>	<b>301,731</b>	<b>22,648,116</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1,026	-	-	1,026
Средства клиентов	5,465,812	-	-	5,465,812
Прочие финансовые обязательства	13,703	-	-	13,703
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5,480,541</b>	-	-	<b>5,480,541</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>135,267</b>	-	-	<b>135,267</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,615,808</b>	-	-	<b>5,615,808</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года</b>	<b>16,381,637</b>	<b>348,940</b>	<b>301,731</b>	<b>17,032,308</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>3,844,929</b>	-	-	<b>3,844,929</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,946,472	832,472	-	3,778,944
Средства в других банках	-	-	297,047	297,047
Кредиты и авансы клиентам	3,891,059	-	-	3,891,059
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,634,354	-	-	7,634,354
Прочие финансовые активы	18,673	-	-	18,673
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>14,490,558</b>	<b>832,472</b>	<b>297,047</b>	<b>15,620,077</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>1,348,172</b>	-	-	<b>1,348,172</b>
<b>Итого активов</b>	<b>15,838,730</b>	<b>832,472</b>	<b>297,047</b>	<b>16,968,249</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1,026	-	-	1,026
Средства клиентов	5,238,073	-	-	5,238,073
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	12,648
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5,251,747</b>	-	-	<b>5,251,747</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>111,436</b>	-	-	<b>111,436</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,363,183</b>	-	-	<b>5,363,183</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>10,475,547</b>	<b>832,472</b>	<b>297,047</b>	<b>11,605,066</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>1,845,848</b>	-	-	<b>1,845,848</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований. Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, утвержденных НБРК.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Ниже в таблицах представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,026	-	-	-	1,026
Средства клиентов	5,390,315	52,489	20,882	2,126	5,465,812
Прочие финансовые обязательства	13,703	-	-	-	13,703
Гарантии выданные	182,102	381,225	-	181,027	744,354
Неиспользованные кредитные линии	2,929,389	-	-	-	2,929,389
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>8,516,535</b>	<b>433,714</b>	<b>20,882</b>	<b>183,153</b>	<b>9,154,284</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,031	-	-	-	1,031
Средства клиентов	5,133,665	1,088	96,220	10,648	5,241,621
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	-	12,648
Гарантии выданные	75	58,272	284,538	793,731	1,136,616
Неиспользованные кредитные линии	1,845,848	-	-	-	1,845,848
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6,993,267</b>	<b>59,360</b>	<b>380,758</b>	<b>804,379</b>	<b>8,237,764</b>

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения на 31 декабря 2012 года, которые представлены в таблице ниже.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3,845,379	-	-	-	-	3,845,379
Средства в других банках	-	301,731	-	-	-	301,731
Кредиты и авансы клиентам	387,163	47,968	201,392	5,650,262	3,508,154	9,794,939
Дебиторская задолженность по договорам репо	3,947,949	-	-	-	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	529,442	116,476	402,299	2,099,323	-	3,147,540
Прочие финансовые активы	18,060	-	-	-	-	18,060
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8,727,993</b>	<b>466,175</b>	<b>603,691</b>	<b>7,749,585</b>	<b>3,508,154</b>	<b>21,055,598</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	-	<b>1,592,518</b>
<b>Итого активов</b>	<b>8,727,993</b>	<b>466,175</b>	<b>603,691</b>	<b>7,749,585</b>	<b>3,508,154</b>	<b>22,648,116</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1,026	-	-	-	-	1,026
Средства клиентов	5,390,315	52,489	20,882	2,126	-	5,465,812
Прочие финансовые обязательства	13,703	-	-	-	-	13,703
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5,405,044</b>	<b>52,489</b>	<b>20,882</b>	<b>2,126</b>	-	<b>5,480,541</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	-	-	-	-	-	<b>135,267</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,405,044</b>	<b>52,489</b>	<b>20,882</b>	<b>2,126</b>	-	<b>5,615,808</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения</b>	<b>3,322,949</b>	<b>413,686</b>	<b>582,809</b>	<b>7,747,459</b>	<b>3,508,154</b>	<b>15,575,057</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3,322,949</b>	<b>3,736,635</b>	<b>996,495</b>	<b>8,330,268</b>	<b>11,255,613</b>	

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3,778,944	-	-	-	-	3,778,944
Средства в других банках	-	-	-	297,047	-	297,047
Кредиты и авансы клиентам	135,644	131,899	392,081	2,843,963	387,472	3,891,059
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199,833	4,586,260	494,976	2,353,285	-	7,634,354
Прочие финансовые активы	18,673	-	-	-	-	18,673
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4,133,094</b>	<b>4,718,159</b>	<b>887,057</b>	<b>5,494,295</b>	<b>387,472</b>	<b>15,620,077</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	-	<b>1,348,172</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4,133,094</b>	<b>4,718,159</b>	<b>887,057</b>	<b>5,494,295</b>	<b>387,472</b>	<b>16,968,249</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1,026	-	-	-	-	1,026
Средства клиентов	5,131,438	821	95,426	10,388	-	5,238,073
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	-	-	12,648
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5,145,112</b>	<b>821</b>	<b>95,426</b>	<b>10,388</b>	-	<b>5,251,747</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	-	-	-	-	-	<b>111,436</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,145,112</b>	<b>821</b>	<b>95,426</b>	<b>10,388</b>	-	<b>5,363,183</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения</b>	<b>(1,012,018)</b>	<b>4,717,338</b>	<b>791,631</b>	<b>5,483,907</b>	<b>387,472</b>	<b>10,368,330</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1,012,018)</b>	<b>3,705,320</b>	<b>5,508,969</b>	<b>6,275,538</b>	<b>5,871,379</b>	

## 28. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2012 и 2011 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

**Кoeffициент достаточности капитала, установленный НБРК.** НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 6% от общей суммы активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере не менее 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2012 и в 2011 годах активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с методологией НБРК, были получены на основании финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с методологией НБРК. На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года коэффициенты достаточности капитала Банка на этой основе были следующими:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	15,000,000	10,000,000
Резервы	621,510	575,551
Нераспределенная прибыль прошлых лет	88,932	30,030
Отложенное налоговое обязательство	61,949	58,265
Нематериальные активы	(1,234)	(8,531)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>15,771,157</b>	<b>10,655,315</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Нераспределенная прибыль текущего года	704,086	305,448
Фонд переоценки	209,902	225,062
Общие резервы	-	55,793
Отложенное налоговое обязательство	8,470	5,773
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>922,458</b>	<b>592,076</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>16,693,615</b>	<b>11,247,391</b>

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

Кoeffициенты K1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
K1	0.70%	0.64%
K1-2	1.13%	1.48%
K2	1.20%	1.56%

## **29. Условные обязательства**

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2012 года у Банка было обязательство капитального характера в отношении программного обеспечения на сумму 106,162 тысяч тенге (31 декабря 2011 г.: ноль).

**Соблюдение особых условий.** Банк не должен соблюдать никаких особых условий.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

## 29. Условные обязательства (продолжение)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Обязательства по размещению кредитов клиентам в будущем	2,929,389	1,845,848
Гарантии выданные	744,354	1,136,616
Аккредитивы	171,186	83,318
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3,844,929</b>	<b>3,065,782</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2,929,389 тысяч тенге (31 декабря 2011 г.: 1,845,848 тысячи тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Тенге	407,032	856,733
Доллары США	3,437,897	2,209,049
<b>Итого</b>	<b>3,844,929</b>	<b>3,065,782</b>



### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2012		2011	
	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные денежные средства	1,165,323	1,165,323	931,138	931,138
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	2,140,907	2,140,907	1,847,229	1,847,229
Обязательные резервы на счетах в НБРК	157,878	157,878	143,948	143,948
Корреспондентские счета в других банках	381,271	381,271	856,629	856,629
<b>Средства в других банках</b>				
Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	301,731	301,731	297,047	297,047
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным клиентам	5,068,546	5,065,552	1,041,550	1,041,550
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,081,221	2,072,035	1,047,771	1,047,771
Потребительские кредиты	2,148,259	2,148,259	1,284,744	1,284,744
Ипотечные кредиты	509,093	509,093	516,994	516,994
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	499,063	499,511	5,283,169	5,300,000
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	2,540,935	2,648,029	2,336,132	2,334,354
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Комиссионные к получению от клиентов	10,878	10,878	4,746	4,746
Прочие	7,182	7,182	6,926	6,926
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>17,012,287</b>	<b>17,107,649</b>	<b>15,598,023</b>	<b>15,605,379</b>

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012		2011	
	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>				
Долгосрочные размещения других банков	1,026	1,026	1,026	1,026
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	185,342	185,342	177,985	177,985
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3,433,532	3,433,532	3,612,045	3,612,045
Срочные депозиты прочих юридических лиц	105,582	105,582	114,732	114,732
Текущие счета/расчетные счета физических лиц	1,666,718	1,666,718	1,241,094	1,241,094
Срочные депозиты физических лиц	74,638	74,638	92,217	92,217
<b>Прочие обязательства</b>				
Расчеты с клиентами	13,703	13,703	12,648	12,648
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>5,480,541</b>	<b>5,480,541</b>	<b>5,251,747</b>	<b>5,251,747</b>

Займы корпоративным клиентам были выданы Банком на равных условия и по ставкам, равным рыночным, с корректировкой на кредитный риск, связанный с заемщиком. В связи с чем балансовая стоимость данных займов рассматривается как равная рыночной.

**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

С 1 января 2009 года Банк принял поправку к МСФО 7 в отношении финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, что требует раскрытия оценок справедливой стоимости по уровням представленной ниже иерархии оценки справедливой стоимости:

- Котировки на активном рынке (некорректированные) по идентичным активам или обязательствам (Уровень 1);
- Данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, с наблюдаемых рынков по активам или обязательствам, как напрямую (то есть как цены), так и косвенно (то есть производные от цен) (Уровень 2);
- Данные по активам или обязательствам, с ненаблюдаемых рынков (то есть ненаблюдаемые данные) (Уровень 3).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Дебиторская задолженность по договорам репо	10	3,947,949	-	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		<b>3,947,949</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в) *Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.*

Производные инструменты не были включены в состав инструментов Уровня 3, так как они торгуются на активном рынке.

(г) *Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила ноль за 2012 год (2011 г.: ноль).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2012	2011
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным клиентам	4%-16% р.а.	6%-15% р.а.
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4%-16% р.а.	10%-18% р.а.
Потребительские кредиты	8%-16% р.а.	6%-20% р.а.
Ипотечные кредиты	8%-16% р.а.	3%-20% р.а.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам дается с учетом ожидаемых в будущем убытков, тогда как в балансовую стоимость (амортизированная стоимость с учетом снижения стоимости) заложены возникшие убытки по состоянию на отчетную дату.

## 31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,845,379	-	-	3,845,379
Средства в других банках	301,731	-	-	301,731
Кредиты и авансы клиентам	9,794,939	-	-	9,794,939
Дебиторская задолженность по договорам репо	-	-	3,147,540	3,147,540
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,947,949	-	-	3,947,949
Прочие финансовые активы	11,059	7,001	-	18,060
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>17,901,057</b>	<b>7,001</b>	<b>3,147,540</b>	<b>21,055,598</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,778,944	-	-	3,778,944
Средства в других банках	297,047	-	-	297,047
Кредиты и авансы клиентам	3,891,059	-	-	3,891,059
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,634,354	-	-	7,634,354
Прочие финансовые активы	11,672	7,001	-	18,673
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15,613,076</b>	<b>7,001</b>	<b>-</b>	<b>15,620,077</b>

Все финансовые активы Банка, кроме дебиторской задолженности по договорам репо, на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

Все обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

### 32. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15,797	-	-	15,797
Средства в других банках	-	-	301,731	301,731
Кредиты и авансы клиентам	-	82,077	-	82,077
Средства клиентов	-	3,625	102,679	106,304

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ключевые члены руководства	Итого
Процентные доходы	25,871	25,871

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	75,426	-	75,426
Средства в других банках	-	-	297,047	297,047
Кредиты и авансы клиентам	-	712	-	712
Средства клиентов	4,767	-	1,026	5,793

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ключевые члены руководства	Итого
Процентные доходы	7,231	7,231

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2012	2011
<b>Краткосрочные выплаты:</b>		
- Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	50,090	53,807
- Расходы по социальному обеспечению	4,975	1,930

### 33. События после окончания отчетного периода

Не наблюдалось каких-либо событий после окончания отчетного периода, которые требовали бы корректировки данных или раскрытия в данной финансовой отчетности.