

ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-85



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале 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 Банка 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 проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас 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 в 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. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной 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 аудиторского мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария даянамыс бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі


ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Мнение

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


Нигай А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ 536 от 10 января 2003 года




Эшли Кларк
Партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



28 марта 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	8,301,916	10,902,477
Процентные расходы	4	(1,322,867)	(1,063,382)
Чистый процентный доход		6,979,049	9,839,095
Комиссионные доходы	5	2,474,783	2,261,975
Комиссионные расходы	6	(409,859)	(404,002)
Чистый комиссионный доход		2,064,924	1,857,973
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	14,163	390,701
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	2,375,579	1,633,536
Прочие операционные доходы	9	77,342	222,095
Операционные доходы		11,511,057	13,943,400
Резерв под обесценение	10	(948,646)	(2,011,568)
Общие и административные расходы	11	(6,906,902)	(7,707,840)
Прибыль до налогообложения		3,655,509	4,223,992
Расход по подоходному налогу	12	(758,513)	(891,300)
Прибыль за период		2,896,996	3,332,692
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		17,384	(6,378)
Прочий совокупный доход за период		17,384	(6,378)
Всего совокупного дохода за период		2,914,380	3,326,314

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 85, была одобрена руководством Банка 28 марта 2013 года, и подписана от его имени:



 Ларе Рейдинг
 Председатель Правления



 Рашид Дауров
 Финансовый директор

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	При- меча- ние	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	98,603,024	60,481,747
Счета и депозиты в банках	14	4,758,578	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Банка	15	528,940	1,389,525
- Обремененные залогом по сделкам «Репо»	15	-	1,574,169
Кредиты, выданные клиентам	16	62,755,265	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	17	3,735,140	454,105
- Обремененные залогом по сделкам «Репо»	17	105,230	2,708,923
Текущий налоговый актив		-	243,270
Основные средства	18	944,642	1,257,067
Нематериальные активы	19	776,392	838,895
Требования по отложенному налогу	12	126,209	-
Прочие активы	20	2,688,344	3,416,486
Всего активов		175,021,764	164,755,977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	445,673	1,081,483
Счета и депозиты банков	21	7,351,556	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	22	140,547,076	127,893,634
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		100,068	4,069,627
Текущее налоговое обязательство		89,072	-
Обязательства по отложенному налогу	12	-	216,593
Прочие обязательства	23	4,068,650	1,193,972
Всего обязательств		152,602,095	145,240,715
КАПИТАЛ			
	24		
Акционерный капитал		7,050,000	7,050,000
Эмиссионный доход		74,485	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4,910)	(22,294)
Резерв по общим банковским рискам		2,352,937	1,914,238
Нераспределенная прибыль		12,947,157	10,498,833
Всего капитала		22,419,669	19,515,262
Всего обязательств и капитала		175,021,764	164,755,977

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	8,426,489	10,096,126
Процентные расходы	(1,327,226)	(1,175,556)
Комиссионные доходы	2,628,994	2,177,002
Комиссионные расходы	(422,755)	(401,644)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63,946	406,127
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,275,630	1,546,456
Поступления по прочим доходам	84,221	223,857
Прочие общие и административные расходы	(5,974,191)	(8,040,400)
Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам	119,208	92,795
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательный резервный депозит	(842,073)	120,884
Счета и депозиты в банках	139,441	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,766,179	27,106,804
Кредиты, выданные клиентам	24,591,750	(4,290,591)
Прочие активы	363,969	(2,396,116)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(11,274)
Счета и депозиты банков	(3,414,242)	(76,810,629)
Текущие счета и депозиты клиентов	12,554,692	8,392,893
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,969,001)	(14,930,999)
Прочие обязательства	2,611,256	53,572
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	39,676,287	(57,840,693)
Подоходный налог уплаченный	(768,625)	(1,236,314)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	38,907,662	(59,077,007)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24,832,726	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(25,524,349)	(3,153,370)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(252,940)	(546,318)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(944,563)	(3,699,688)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	37,963,099	(62,776,695)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	158,178	367,490
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	60,481,747	122,890,952
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	98,603,024	60,481,747

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	7,050,000	74,485	(15,916)	1,239,133	7,910,189	16,257,891
Всего совокупного дохода						
Прибыль за период	-	-	-	-	3,332,692	3,332,692
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(6,378)	-	-	(6,378)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(6,378)	-	-	(6,378)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(6,378)	-	3,332,692	3,326,314
Операции с выплатами долевыми инструментами	-	-	-	-	(68,943)	(68,943)
Переводы в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	675,105	(675,105)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	7,050,000	74,485	(22,294)	1,914,238	10,498,833	19,515,262
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	7,050,000	74,485	(22,294)	1,914,238	10,498,833	19,515,262
Всего совокупного дохода						
Прибыль за период	-	-	-	-	2,896,996	2,896,996
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	17,384	-	-	17,384
Всего прочего совокупного дохода	-	-	17,384	-	-	17,384
Всего совокупного дохода за период	-	-	17,384	-	2,896,996	2,914,380
Операции с выплатами долевыми инструментами	-	-	-	-	(9,973)	(9,973)
Переводы в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	438,699	(438,699)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	7,050,000	74,485	(4,910)	2,352,937	12,947,157	22,419,669

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк») был зарегистрирован 29 июля 1998 года, как закрытое акционерное общество в соответствии с законами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, акционерных обществах и иностранных инвестициях. Банк вступил в программу Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») по страхованию депозитов физических лиц в 2000 году. 22 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество в соответствии с Законом об акционерных обществах. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №249, выданной 24 декабря 2007 года.

Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, проспект Достык, 43. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 филиала и 2 дополнительных отделения филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау (в 2011 году: 4 филиала и 2 дополнительных отделений филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау). Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Основателем Банка является «Гонконгско-Шанхайская банковская корпорация Лимитед» (далее «HSBC»). В 2002 году банк «HSBC Bank Plc», Лондон, (далее, «Материнский банк»), член Группы HSBC, стал 100% акционером Банка.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 16;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 32.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применяются Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- благоустройство арендованной собственности	от 5 до 10 лет
- компьютерное оборудование	от 1 до 5 лет
- транспортные средства	4 года
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 5 лет
- прочее оборудование	от 1 до 5 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

(е) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, эквивалентов денежных средств, счетов и депозитов в банках, и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования, предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязательств.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Банка есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(ii) Планы с установленными взносами

Планом с установленными взносами считается план выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовых отношений с ними, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельный (независимый) фонд и при этом не несет никаких дополнительных обязательств (ни правовых, ни конструктивных) по выплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, через которые реализуются пенсионные планы с установленными взносами, в том числе в Государственный пенсионный фонд Республики Казахстан, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. Суммы взносов, уплаченные авансом, признаются как актив в тех случаях, когда предприятие имеет право на возмещение уплаченных им взносов или на снижение размера будущих платежей по взносам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Вознаграждения работникам, продолжение

(iii) Сделки с выплатами на основе долевых инструментов

Справедливая стоимость пакетов вознаграждения на основе долевых инструментов на дату их предоставления работникам признается в качестве расходов на работника, с соответствующим увеличением капитала, в течение периода, когда работники получают безусловное право на получение выплат. Сумма, признанная в качестве расхода, корректируется с целью отражения количества пакетов вознаграждения, в отношении которых ожидается, что соответствующая услуга и нерыночные условия надления правами будут выполнены, так, чтобы расчет суммы, признанной в конечном итоге как расход, был основан на количестве пакетов вознаграждения, которые отвечают условиям оказания соответствующей услуги или нерыночными условиями на дату надления правами. Для пакетов вознаграждений с выплатами на основе долевых инструментов, не предусматривающих условия надления правами, справедливая стоимость выплат на основе долевых инструментов на дату их предоставления оценивается с целью отражения таких условий, и не существует корректировки на разницу между ожидаемыми и фактическим конечными результатами. Справедливая стоимость суммы, причитающейся к уплате работникам в отношении прав повышения стоимости акций, расчет по которым производится денежными средствами, признается как расход с соответствующим увеличением обязательства, в течение периода, в котором работники получают безусловное право на выплаты. Переоценка обязательств осуществляется на каждую отчетную дату и дату проведения расчетов. Любые изменения справедливой стоимости обязательства признаются как затраты на персонал в составе прибыли или убытка.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк не проводил анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7,976,009	10,488,713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	228,560	70,658
Денежные средства и их эквиваленты	64,632	271,815
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,887	57,679
Счета и депозиты в банках	1,719	7,542
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	109	6,070
	8,301,916	10,902,477
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,196,653)	(899,993)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(63,151)	(22,240)
Счета и депозиты банков	(63,063)	(96,149)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(45,000)
	(1,322,867)	(1,063,382)
	6,979,049	9,839,095

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 40,065 тысячам тенге (в 2011 году: 345,891 тысяча тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Переводные услуги	749,988	659,638
Комиссии по картам	630,940	401,232
Кастодиальные услуги	461,966	637,094
Выдача аккредитивов	228,612	268,136
Выдача гарантий	147,054	144,108
Кассовые операции	52,886	26,988
Доверительное управление	34,392	24,892
Обслуживание счетов	29,002	39,413
Агентская комиссия	6,349	14,824
Прочие	133,594	45,650
	2,474,783	2,261,975

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Услуги «Master Card»	358,443	310,620
Кастодиальные услуги	21,551	54,572
Переводные услуги	20,531	20,502
Прочие	9,334	18,308
	409,859	404,002

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Чистая реализованная прибыль	63,946	406,127
Чистые нерезализованные убытки	(49,783)	(15,426)
	14,163	390,701

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль от операций «спот» и операций с производными инструментами	2,275,630	1,546,456
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	99,949	87,080
	2,375,579	1,633,536

9 Прочие операционные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Штрафы	18,548	49,374
Прочие	58,794	172,721
	77,342	222,095

10 Резерв под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(1,105,184)	(1,787,936)
Возвраты по приобретенным кредитам	213,014	687,155
Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам	119,208	92,795
Условные обязательства	32,137	(46,340)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)	(27,212)	(82,689)
Счета и депозиты в банках (Примечание 14)	23,461	(70,792)
Прочие активы (Примечание 20)	(204,070)	(803,761)
	(948,646)	(2,011,568)

11 Общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	2,802,371	3,029,788
Налоги по заработной плате	294,691	308,077
Расходы на персонал	3,097,062	3,337,865
Информационные услуги	905,070	999,500
Износ и амортизация	620,989	587,497
Аренда	565,806	695,955
Налоги, отличные от подоходного налога	358,402	288,685
Страхование	153,704	103,360
Ремонт и техническое обслуживание	145,324	132,212
Телекоммуникационные услуги	107,925	210,462
Командировочные	93,216	114,580
Реклама и маркетинг	87,449	254,413
Коммунальные услуги	86,270	50,297
Охрана	74,035	99,242
Профессиональные услуги	68,034	258,119
Транспортные расходы	57,386	92,970
Представительские расходы	9,043	45,971
Прочие	477,187	436,712
	6,906,902	7,707,840

12 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,095,277	904,406
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	6,038	46,208
	1,101,315	950,614
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(342,802)	(59,314)
Всего расхода по подоходному налогу	758,513	891,300

В 2012 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2011 год: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	3,655,509	100.0	4,223,992	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	731,102	20.0	844,798	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые подоходным налогом)	21,373	0.6	(48,105)	(1.1)
Отложенный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	48,399	1.1
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	6,038	0.2	46,208	1.1
	758,513	20.7	891,300	21.1

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу были признаны в указанной финансовой отчетности. Руководство считает, что отложенный налоговый актив, признанный по состоянию на 31 декабря 2012 года, является возмещаемым.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	(439,662)	391,262	(48,400)
Счета и депозиты в банках	(23,584)	23,584	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,435	(3,435)	-
Основные средства	21,805	33,753	55,558
Прочие активы	159,836	(143,552)	16,284
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(239,503)	137,405	(102,098)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	216,297	(127,162)	89,135
Прочие обязательства	84,783	30,947	115,730
	(216,593)	342,802	126,209

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	(371,505)	(68,157)	(439,662)
Счета и депозиты в банках	-	(23,584)	(23,584)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,435	3,435
Основные средства	(16,415)	38,220	21,805
Прочие активы	-	159,836	159,836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	-	(239,503)	(239,503)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	-	216,297	216,297
Прочие обязательства	112,013	(27,230)	84,783
	(275,907)	59,314	(216,593)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,991,564	3,354,481
Средства в НБРК	55,905,912	10,756,119
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	43,852,877	50,287,652
- с кредитным рейтингом BBB	593,074	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	18,175	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	44,464,126	50,287,652
Обязательный резервный депозит	(4,758,578)	(3,916,505)
	98,603,024	60,481,747

Обязательный резервный депозит представляет собой обязательный беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которого ограничено.

Денежных средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет три банка (в 2011 году: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 42,766,115 тысяч тенге (в 2011 году: 54,316,547 тысяч тенге).

14 Счета и депозиты в банках

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Обязательный резервный депозит в НБРК (Примечание 13)	4,758,578	3,916,505
Кредит, выданный местному банку		
Кредиты, выданные местному банку (просроченные)	-	235,837
Резерв под обесценение	-	(117,919)
Всего кредитов, выданных местному банку	-	117,918
Чистая сумма счетов и депозитов в банках	4,758,578	4,034,423

Анализ изменения резерва под обесценение:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	117,919	46,840
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение за год	(23,461)	70,792
Списания	(94,458)	-
Влияние изменения курсов валют	-	287
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	117,919

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	192,010
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	448,781	1,197,515
Процентные «свопы»	80,159	-
Обремененные залогом по сделкам «Репо»		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	1,574,169
	528,940	2,963,694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	348,832	1,081,483
Процентные «свопы»	96,841	-
	445,673	1,081,483

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенные курсы валют по договорам	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	14,583,743	18,097,208	147.21	146.79
На срок от 3 до 12 месяцев	5,600,904	8,904,403	147.41	145.23
На срок более 1 года	-	6,072,092	-	146.32
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	29,099,349	34,623,652	150.71	147.99
На срок от 3 до 12 месяцев	11,299,930	9,147,222	152.05	147.12
На срок более 1 года	-	6,072,092	-	146.73
Продажа евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	192,160	-	1.29
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	4,996,159	-	1.32
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1,152,960	-	1.39
Продажа евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	298,001	1,537,280	199.91	200.65
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1,152,960	-	201.17
Продажа тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	192,160	-	191.98
Покупка фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	968,988	1,724,361	1.61	1.54
Покупка гонконгского доллара за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	7,645	-	0.13

Подход банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения «своп» или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. «Своп» предполагает обмен Банка с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил с клиентами соглашения процентных «свопов» на общую условную сумму 17,788,674 доллара США (в 2011 году: 23,761,280 долларов США) и Группой «HSBC» на общую условную сумму 47,788,674 доллара США (в 2011 году: 23,761,280 долларов США), из которых сумма в размере 17,788,674 долларов США приходится на сделки с клиентами (в 2011 году: 23,761,280 долларов США).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Подход банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность прибыли Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

Следующая таблица предоставляет информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Материнский банк	109,771	59,300
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	5,850
Прочие казахстанские банки	569	-
Прочие иностранные банки	5,050	-
Прочие казахстанские корпоративные клиенты	413,550	1,132,365
	528,940	1,197,515

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	9,037,960	9,403,266
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,393,148	54,681,181
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	40,431,108	64,084,447
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	14,536,866	16,586,707
Потребительские кредиты	9,648,050	8,807,954
Кредитные карты	2,581,573	2,670,806
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26,766,489	28,065,467
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	67,197,597	92,149,914
Резерв под обесценение	(4,364,756)	(3,501,957)
Резервы по приобретенным кредитам	(77,576)	(290,590)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	62,755,265	88,357,367

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,501,957	2,058,977
Чистое создание резерва под обесценение за год	1,105,184	1,787,936
Высвобождение дисконта с течением времени	(40,065)	-
Списания	(222,577)	(333,588)
Влияние изменения валютных курсов	20,257	(11,368)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,364,756	3,501,957

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившейся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,354,163	147,794	3,501,957
Чистое создание резерва под обесценение	894,259	210,925	1,105,184
Высвобождение дисконта с течением времени	(39,912)	(153)	(40,065)
Списания	-	(222,577)	(222,577)
Влияние изменения валютных курсов	9,846	10,411	20,257
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,218,356	146,400	4,364,756

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившейся 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,041,703	17,274	2,058,977
Чистое создание резерва под обесценение	1,325,161	462,775	1,787,936
Списания	-	(333,588)	(333,588)
Влияние изменения валютных курсов	(12,701)	1,333	(11,368)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,354,163	147,794	3,501,957

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6,647,494	-	6,647,494	-
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	2,390,466	-	2,390,466	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2,390,466	-	2,390,466	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	9,037,960	-	9,037,960	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	26,344,291	(46,296)	26,297,995	0.18
Просроченные или обесцененные кредиты				
- просроченные на срок более 1 года	5,048,857	(4,172,060)	876,797	82.63
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5,048,857	(4,172,060)	876,797	82.63
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	31,393,148	(4,218,356)	27,174,792	13.44
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	40,431,108	(4,218,356)	36,212,752	10.43

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	14,069,612	(72,308)	13,997,304	0.51
- просроченные на срок менее чем 180 дней	394,621	(2,681)	391,940	0.68
- просроченные на срок более чем 180 дней	72,632	(34,107)	38,525	46.96
Всего ипотечных кредитов	14,536,866	(109,096)	14,427,770	0.75
Потребительские кредиты				
- непросроченные	9,283,288	(44,069)	9,239,219	0.47
- просроченные на срок менее чем 180 дней	353,291	(17,858)	335,433	5.05
- просроченные на срок более чем 180 дней	11,471	(1,553)	9,918	13.54
Всего потребительских кредитов	9,648,050	(63,481)	9,584,569	0.66
Кредитные карты				
- непросроченные	2,269,036	(42,790)	2,226,246	1.89
- просроченные на срок менее чем 180 дней	310,880	(6,953)	303,927	2.24
- просроченные на срок более чем 180 дней	1,657	(1,657)	-	100.00
Всего кредитных карт	2,581,573	(51,399)	2,530,174	1.99
Всего кредитов, выданных розничным клиентам по номинальной стоимости				
	26,766,489	(223,976)	26,542,513	0.84
Резервы по приобретенным кредитам	(77,576)	77,576	-	100.00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26,688,913	(146,400)	26,542,513	0.55
Всего кредитов, выданных клиентам	67,120,021	(4,364,756)	62,755,265	6.50

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9,403,266	-	9,403,266	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	9,403,266	-	9,403,266	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	49,271,521	(56,233)	49,215,288	0.11
Просроченные или обесцененные кредиты				
- просроченные на срок менее 90 дней	314,383	-	314,383	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	583,565	(285,134)	298,431	48.86
- просроченные на срок более 1 года	4,511,712	(3,012,796)	1,498,916	66.78
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5,409,660	(3,297,930)	2,111,730	60.96
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	54,681,181	(3,354,163)	51,327,018	6.13
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	64,084,447	(3,354,163)	60,730,284	5.23

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	14,351,032	(6,909)	14,344,123	0.05
- просроченные на срок менее чем 180 дней	1,071,720	(135)	1,071,585	0.01
- просроченные на срок более чем 180 дней	1,163,955	(76,604)	1,087,351	6.58
Всего ипотечных кредитов	16,586,707	(83,648)	16,503,059	0.50
Потребительские кредиты				
- непросроченные	8,569,499	(198,275)	8,371,224	2.31
- просроченные на срок менее чем 180 дней	197,129	(16,523)	180,606	8.38
- просроченные на срок более чем 180 дней	41,326	(3,833)	37,493	9.28
Всего потребительских кредитов	8,807,954	(218,631)	8,589,323	2.48
Кредитные карты				
- непросроченные	2,457,057	(108,793)	2,348,264	4.43
- просроченные на срок менее чем 180 дней	209,479	(23,042)	186,437	11.00
- просроченные на срок более чем 180 дней	4,270	(4,270)	-	100.00
Всего кредитных карт	2,670,806	(136,105)	2,534,701	5.10
Всего кредитов, выданных розничным клиентам по номинальной стоимости	28,065,467	(438,384)	27,627,083	1.56
Резервы по приобретенным кредитам	(290,590)	290,590	-	100.00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	27,774,877	(147,794)	27,627,083	0.53
Всего кредитов, выданных клиентам	91,859,324	(3,501,957)	88,357,367	3.81

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.18% и период отсрочки на случай непредвиденных обстоятельств составляет 6 месяцев;
- убыток в размере 4,172,060 тысяч тенге, признанный в отношении малых и средних предприятий, относится к отдельному событию в прошлом и не был принят во внимание при расчете годового уровня понесенных фактических убытков;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 362,128 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: на 607,303 тысячи тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- обесценение кредита по обеспеченным ипотечным и потребительским кредитам на общую сумму 308,168 тысяч тенге было оценено в индивидуальном порядке, на основе анализа будущих потоков денежных средств;
- по ипотечным и обеспеченным потребительским кредитам снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продаж составляет 30% - 50%;
- по ипотечным и обеспеченным потребительским кредитам, задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 796,275 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: 828,812 тысячи тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Транспортные средства	9,559,702	9,559,702	-	-
Недвижимость	9,478,753	9,370,407	-	108,346
Гарантии	6,526,626	-	-	6,526,626
Дебиторская задолженность по договорам	1,076,343	-	1,076,343	-
Имущественные требования	477,664	-	477,664	-
Прочее обеспечение	2,218,177	2,171,565	46,612	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3,608,224	-	-	3,608,224
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	32,945,489	21,101,674	1,600,619	10,243,196
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,198,376	3,198,376	-	-
Прочее обеспечение	68,887	68,887	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3,267,263	3,267,263	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	36,212,752	24,368,937	1,600,619	10,243,196

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	20,928,041	20,928,041	-	-
Гарантии	10,215,027	-	-	10,215,027
Дебиторская задолженность по договорам	14,987,699	-	14,987,699	-
Транспортные средства	7,352,132	7,352,132	-	-
Имущественные требования	1,453,843	-	1,453,843	-
Прочее обеспечение	2,609,598	2,178,523	-	431,075
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,072,214	-	-	1,072,214
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	58,618,554	30,458,696	16,441,542	11,718,316
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	1,606,554	1,606,554	-	-
Гарантии	86,018	-	-	86,018
Прочее обеспечение	419,158	419,158	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2,111,730	2,025,712	-	86,018
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	60,730,284	32,484,408	16,441,542	11,804,334

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Коммерческие кредиты, превышающие лимит на одного заемщика, установленный КФН, обеспечены дополнительными гарантиями от «HSBC Bank plc.» По состоянию на 31 декабря 2012 года, данное превышение составило 13,144,749 тысяч тенге (в 2011 году: 36,752,487 тысяч тенге).

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения. Банк производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(iii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности”.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 6,526,626 тысяч тенге (в 2011 году: 10,301,045 тысяч тенге) обеспечены гарантиями третьих сторон, включая государственные компании и международные корпорации, а также «HSBC Bank plc».

В кредиты, выданные корпоративным клиентам, включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,608,224 тысячи тенге (в 2011 году: 1,072,214 тысяч тенге), которые не имеют залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, по оставшимся кредитам, выданным корпоративным клиентам чистой балансовой стоимостью 26,077,902 тысячи тенге (в 2011 году: 49,357,025 тысяч тенге), руководство предполагает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна их балансовой стоимости на отчетную дату. Возможность взыскания данных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам (в 2011 году: 5,942 тысячи тенге).

(iv) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов в форме недвижимости (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения –	Справедливая стоимость обеспечения –	Справедливая стоимость не определена
		для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
Непросроченные кредиты	13,997,304	13,997,304	-	-
Просроченные кредиты	430,465	430,465	-	-
Всего ипотечных кредитов	14,427,770	14,427,770	-	-

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(iv) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость обеспечения – для	Справедливая стоимость не определена
		обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
Непросроченные кредиты	14,344,123	14,344,123	-	-
Просроченные кредиты	2,158,936	2,158,936	-	-
Всего ипотечных кредитов	16,503,059	16,503,059	-	-

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом жилой недвижимости. Потребительские кредиты частично обеспечены жилой недвижимостью. Кредиты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 14,427,770 тысяч тенге (в 2011 году: 16,503,059 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Потребительские кредиты

В потребительские кредиты включены кредиты чистой балансовой стоимостью 7,065,594 тысяч тенге (в 2011 году: 4,603,636 тысяч тенге), которые не имеют обеспечения.

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 2,518,975 тысяч тенге (в 2011 году: 3,985,687 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

По кредитам, выданным розничным клиентам, Банк проводит мониторинг справедливой стоимости обеспечения каждые 6 месяцев с даты выдачи кредита в соответствии с требованиями местного законодательства с целью обновления стоимости в связи с изменениями цен на имущество. Банк проводит специальную индивидуальную оценку обеспечения в случае наличия признаков обесценения соответствующего кредита (просроченного на срок более 90 дней).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс.тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	26,514,275	27,536,647
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Транспорт	17,043,744	16,813,947
Торговля	4,799,189	4,672,852
Строительство	3,713,523	8,599,803
Сельское хозяйство	2,759,662	6,746,384
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,076,460	10,504,136
Химическая промышленность	1,211,608	946,229
Коммуникации	960,933	459,871
Пищевая промышленность	403,165	212,248
Финансы	46,591	2,916,705
Нефть и газ	-	311,950
Прочие	6,550,860	10,938,608
	66,080,010	90,659,380
Начисленное вознаграждение	1,117,587	1,490,534
	67,197,597	92,149,914
Резерв под обесценение	(4,364,756)	(3,501,957)
Резерв по приобретенным кредитам	(77,576)	(290,590)
	62,755,265	88,357,367

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел пять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2011 году: одиннадцать), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 24,596,347 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 48,721,236 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов, выданных клиентам, будут пролонгированы после наступления срока их погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Республики Казахстан		
Государственные казначейские облигации Национального Банка	2,386,553	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,326,063	431,428
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до CCC	11,472	11,061
с кредитным рейтингом от CCC до C	75,376	82,883
Резерв под обесценение	(75,376)	(82,883)
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции местных банков	4,148	4,712
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	6,904	6,904
	3,735,140	454,105
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Республики Казахстан		
Государственные казначейские облигации Национального Банка	105,230	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,708,923
	3,840,370	3,163,028

Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам, за минусом резерва под обесценение, и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	82,883	-
Чистое создание резерва под обесценение	27,212	82,689
Списания	(35,960)	-
Влияние изменения валютных курсов	1,241	194
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	75,376	82,883

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Всего
Историческая стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	8,356	1,040,504	454,255	31,304	713,424	2,247,843
Поступления	-	4,588	27,839	13,168	22,487	68,082
Выбытия	-	-	(3,535)	-	(10,924)	(14,459)
Остаток на 31 декабря 2012 года	8,356	1,045,092	478,559	44,472	724,987	2,301,466
Амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	472	290,697	243,302	15,085	441,220	990,776
Начисленная амортизация	355	146,921	100,771	6,487	122,010	376,544
Выбытия	-	-	(2,910)	-	(7,586)	(10,496)
Остаток на 31 декабря 2012 года	827	437,618	341,163	21,572	555,644	1,356,824
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	7,529	607,474	137,396	22,900	169,343	944,642
На 1 января 2012 года	7,884	749,807	210,953	16,219	272,204	1,257,067

18 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Всего
Историческая стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	8,356	906,403	400,922	18,544	613,449	1,947,674
Поступления	-	134,101	57,184	12,760	100,647	304,692
Выбытия	-	-	(3,851)	-	(672)	(4,523)
Остаток на 31 декабря 2011 года	8,356	1,040,504	454,255	31,304	713,424	2,247,843
Амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	118	168,427	138,030	10,552	291,627	608,754
Начисленная амортизация	354	122,270	107,582	4,533	150,044	384,783
Выбытия	-	-	(2,310)	-	(451)	(2,761)
Остаток на 31 декабря 2011 года	472	290,697	243,302	15,085	441,220	990,776
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	7,884	749,807	210,953	16,219	272,204	1,257,067
На 1 января 2011 года	8,238	737,976	262,892	7,992	321,822	1,338,920

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (2011 год: подобные затраты отсутствовали).

19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение
Историческая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	1,317,073
Поступления	184,858
Выбытия	(31,630)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1,470,301
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	478,178
Начисленная амортизация	244,445
Выбытия	(28,714)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	693,909
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	776,392
Историческая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1,075,447
Поступления	241,626
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1,317,073
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	275,464
Начисленная амортизация	202,714
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	478,178
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	838,895

20 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по гарантии	1,629,093	1,862,098
Документарные расчеты	718,410	1,211,890
Начисленный комиссионный доход	72,400	226,611
Прочие активы	878,271	475,451
Резерв под обесценение	(940,519)	(799,007)
Всего прочих финансовых активов	2,357,655	2,977,043
Предоплаты	254,044	259,588
Активы, удерживаемые для продажи	42,151	137,811
Материалы и расчеты с поставщиками	10,388	32,196
Прочие	24,106	10 020
Резерв под обесценение	-	(172)
Всего прочих нефинансовых активов	330,689	439,443
Всего прочих активов	2,688,344	3,416,486

Дебиторская задолженность по гарантии включает сумму, уплаченную получателю в отношении гарантии, по которой поступило требование об исполнении в размере 1,629,093 тысяч тенге (в 2011 году: 1,828,098 тысяч тенге). Резерв под обесценение был создан в размере 937,726 тысяч тенге (в 2011 году: 798,948 тысяч тенге) на основании ожидаемой реализации обеспечения.

20 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 691,367 тысяч тенге, которая была просрочена на срок более 1 года (в 2011 году: 1,026,572 тысячи тенге, просроченная на срок менее 90 дней). Сюда также включена дебиторская задолженность по гарантии.

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинан- совые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	799,007	172	799,179
Чистое создание резерва под обесценение	108,582	95,488	204,070
Списания	-	(95,660)	(95,660)
Влияние изменения валютных курсов	32,930	-	32,930
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	940,519	-	940,519

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинан- совые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	495	172	667
Чистое создание резерва под обесценение	798,719	5,042	803,761
Списания	-	(5,042)	(5,042)
Влияние изменения валютных курсов	(207)	-	(207)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	799,007	172	799,179

21 Счета и депозиты банков

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	6,464,933	3,340,977
Срочные депозиты	886,623	7,444,429
	7,351,556	10,785,406

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел банков (в 2011 году: имел одну группу взаимосвязанных банков с совокупным объемом остатков по счетам и депозитам, составившим 7,950,157 тысяч тенге), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	15,712,827	11,692,023
- Корпоративные клиенты	78,672,712	61,387,324
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13,279,340	10,133,822
- Корпоративные клиенты	32,882,197	44,680,465
	140,547,076	127,893,634

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 829,512 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 1,268,841 тысяча тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 клиентов (31 декабря 2011 года: 11 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 72,103,179 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 58,728,921 тысяча тенге).

23 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расчет с клиентами по кастодиальным услугам	2,613,425	84,126
Торговая кредиторская задолженность	431,897	341,339
Начисленные расходы	250,320	73,415
Транзитные счета	86,808	147,538
Всего прочих финансовых обязательств	3,382,450	646,418
Задолженность перед работниками	533,753	356,718
Доходы будущих периодов	87,449	79,154
Прочие налоги к уплате	45,534	83,323
Резервы под условные обязательства	19,464	28,359
Всего прочих нефинансовых обязательств	686,200	547,554
Всего прочих обязательств	4,068,650	1,193,972

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 70,500 обыкновенных акций (в 2011 году: 70,500). Номинальная стоимость каждой акции - 100,000 тенге (в 2011 году: 100,000 тенге), составляя общую сумму акционерного капитала в размере 7,050,000 тысяч тенге (в 2011 году: 7,050,000 тысяч тенге).

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.

24 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. По состоянию на 31 декабря 2012 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 12,947,157 тысяч тенге (в 2011 году: 10,498,833 тысячи тенге). Дивиденды за 2012 и 2011 годы не объявлялись.

(в) Резерв по общим банковским рискам

В соответствии с поправками, внесенные в Постановление АФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, был осуществлен перевод суммы в размере 438,699 тысяч тенге из нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским рискам (в 2011 году: 675,105 тысяч тенге).

Резерв по общим банковским рискам не подлежит распределению.

В 2012 году КФН выпустил требование для банков раскрывать отдельно информацию о той части нераспределенной прибыли, которая представляет собой разницу между резервами под обесценение, рассчитанными в соответствии с МСФО, и рассчитанными в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма недостачи составила 96,288 тысяч тенге (не аудировано) и относится, в основном, к займам, выданным клиентам, и прочим активам.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Банк следует соответствующим нормативно-правовым требованиям и политике Группы «HSBC» в области управления рисками, которая разработана в целях определения и анализа различных видов риска, а также установления соответствующих пределов риска и постоянное наблюдение за этими рисками и пределами с помощью надежных и современных административных и информационных систем. Наиболее значительными видами риска являются кредитный риск (включающий международный риск), риск ликвидности, рыночный и операционный риски. Рыночный риск включает валютный риск и риск изменения процентных ставок.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Головной офис, Управление казначейским риском Группы HSBC утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях местного комитета по управлению активами и пассивами.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	243,035	-	-	-	-	243,035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80,159	-	-	-	-	80,159
Кредиты, выданные клиентам	28,610,170	11,499,919	18,935,808	2,294,185	1,415,183	62,755,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,363,883	194,928	259,035	4,594	6,878	3,829,318
	32,297,247	11,694,847	19,194,843	2,298,779	1,422,061	66,907,777
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	886,623	-	-	-	-	886,623
Текущие счета и депозиты клиентов	56,359,482	12,969,865	2,544,855	-	-	71,874,202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63,709	33,132	-	-	-	96,841
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	100,068	-	-	-	-	100,068
	57,409,882	13,002,997	2,544,855	-	-	72,957,734
	(25,112,635)	(1,308,150)	16,649,988	2,298,779	1,422,061	(6,049,957)

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках	-	-	-	117,918	-	117,918
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,022,023	744,156	-	-	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	46,149,376	9,519,235	4,130,117	26,027,022	2,531,617	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,343	2,797,008	-	-	11,061	3,151,412
	47,514,742	13,060,399	4,130,117	26,144,940	2,542,678	93,392,876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	-	7,444,429	-	-	7,444,429
Текущие счета и депозиты клиентов	52,827,066	4,238,715	5,703,612	312,656	-	63,082,049
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	4,069,627	-	-	-	-	4,069,627
	56,896,693	4,238,715	13,148,041	312,656	-	74,596,105
	(9,381,951)	8,821,684	(9,017,924)	25,832,284	2,542,678	18,796,771

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0.4	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2.0	-	1.7	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13.5	8.3	6.8	11.1	8.6	4.9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.6	1.3	-	3.8	12.3	-
Процентные обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1.1	-	-	-	-
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	0.7	-	-	-	1.1	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3.3	1.4	0.9	2.4	1.7	2.6
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	5.0	-	-	-	-	-

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения процентной ставки), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(199,246)	(199,246)	(71,337)	(71,337)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	199,246	199,246	71,337	71 337

Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(90,778)	(97,466)	(44,712)	(54,750)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	90,778	97,466	44,712	54,750

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,669,646	72,738,152	15,195,226	98,603,024
Счета и депозиты банков	4,758,578	-	-	4,758,578
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	80,159	-	80,159
Кредиты, выданные клиентам	35,487,391	26,710,028	557,846	62,755,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,822,441	6,877	-	3,829,318
Прочие финансовые активы	995,609	495,504	866,542	2,357,655
Всего активов	55,733,665	100,030,720	16,619,614	172,383,999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	6,446,316	905,240	-	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	48,312,007	73,946,275	18,288,794	140,547,076
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	96,841	-	96,841
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	100,068	-	-	100,068
Прочие финансовые обязательства	509,392	2,643,567	229,491	3,382,450
Всего обязательств	55,367,783	77,591,923	18,518,285	151,477,991
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	365,882	22,438,797	(1,898,671)	20,906,008
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	20,512,633	(21,183,620)	670,987	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	20,878,515	1,255,177	(1,227,684)	20,906,008

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8,084,526	49,075,788	3,321,433	60,481,747
Счета и депозиты в банках	3,916,505	117,918	-	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	1,766,179	-	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	39,075,044	45,573,266	3,709,057	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,144,941	6,471	-	3,151,412
Прочие финансовые активы	999,304	848,196	1,129,543	2,977,043
Всего активов	56,986,499	95,621,639	8,160,033	160,768,171
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	3,336,044	7,449,362	-	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	51,302,002	63,616,802	12,974,830	127,893,634
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	4,069,627	-	-	4,069,627
Прочие финансовые обязательства	213,924	71,011	361,483	646,418
Всего обязательств	58,921,597	71,137,175	13,336,313	143,395,085
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1,935,098)	24,484,464	(5,176,280)	17,373,086
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	19,267,343	(24,458,228)	5,190,885	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17,332,245	26,236	14,605	17,373,086

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. тенге	2012 г.		2011 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(50,207)	(50,207)	(1,049)	(1,049)

Падение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел существенной подверженности прочему ценовому риску.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и, случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Подразделение по розничному кредитованию Банка.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент Рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	95,611,460	57,127,266
Счета и депозиты в банках	4,758,578	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	528,940	2,963,694
Кредиты, выданные клиентам	62,755,265	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,829,318	3,151,412
Прочие финансовые активы	2,357,655	2,977,043
Всего максимального уровня риска	169,841,216	158,611,205

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного должника или группу взаимосвязанных должников (в 2011 году: одного), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 42,242,049 тысяч тенге (в 2011 году: 46,818,904 тысячи тенге).

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Финансовый департамент ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Финансовым департаментом.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (по- ступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(7,351,631)	-	-	-	-	(7,351,631)	(7,351,556)
Текущие счета и депозиты клиентов	(97,031,560)	(27,952,292)	(13,112,267)	(2,635,347)	(55,749)	(140,787,215)	(140,547,076)
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	(100,110)	-	-	-	-	(100,110)	(100,068)
Прочие финансовые обязательства	(2,622,779)	-	(759,671)	-	-	(3,382,450)	(3,382,450)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	18,406,339	16,425,218	6,284,784	10,735,736	-	51,852,077	-
- Выбытие	(18,366,150)	(16,307,782)	(6,217,598)	(10,563,939)	-	(51,455,469)	(445,673)
Всего обязательств	(107,065,891)	(27,834,856)	(13,804,752)	(2,463,550)	(55,749)	(151,224,798)	(151,826,823)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(59,246,524)	-	-	-	-	(59,246,524)	(59,246,524)

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (по- ступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(3,340,977)	-	-	(7,485,255)	-	(10,826,232)	(10,785,406)
Текущие счета и депозиты клиентов	(110,570,392)	(6,408,626)	(4,299,978)	(6,518,647)	(375,873)	(128,173,516)	(127,893,634)
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	(4,070,067)	-	-	-	-	(4,070,067)	(4,069,627)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(646,418)	-	(646,418)	(646,418)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	10,321,358	2,384,320	4,073,880	8,637,910	6,000,000	31,417,468	-
- Выбытие	(10,395,368)	(2,470,177)	(4,165,773)	(8,930,558)	(6,072,092)	(32,033,968)	(1,081,483)
Всего обязательств	(118,055,446)	(6,494,483)	(4,391,871)	(14,942,968)	(447,965)	(144,332,733)	(144,476,568)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(49,025,608)	-	-	-	-	(49,025,608)	(49,025,608)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк не поддерживает кредитные линии.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк поддерживал следующие кредитные линии:

- необеспеченный овердрафт в размере 2,057,790 тысяч тенге. Уплата вознаграждения производилась по ставке 4.5%-6% в год.

25 Управление рискам, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	98,603,024	-	-	-	-	-	-	98,603,024
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	4,758,578	-	4,758,578
Кредиты, выданные клиентам	4,827,587	7,179,684	6,816,702	25,135,700	14,448,586	-	4,347,006	62,755,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	830,070	2,533,813	453,963	4,594	6,878	11,052	-	3,840,370
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,721,034	-	1,721,034
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	126,209	-	126,209
Прочие активы	922,129	160,748	583,411	-	-	330,689	691,367	2,688,344
Всего активов	105,182,810	9,874,245	7,854,076	25,140,294	14,455,464	6,947,562	5,038,373	174,492,824
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	7,351,556	-	-	-	-	-	-	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	97,031,559	27,883,801	15,575,967	55,749	-	-	-	140,547,076
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	100,068	-	-	-	-	-	-	100,068
Текущее налоговое обязательство	89,072	-	-	-	-	-	-	89,072
Прочие обязательства	2,622,779	-	1,338,958	-	-	106,913	-	4,068,650
Всего обязательств	107,195,034	27,883,801	16,914,925	55,749	-	106,913	-	152,156,422
Чистая позиция	(2,012,224)	(18,009,556)	(9,060,849)	25,084,545	14,455,464	6,840,649	5,038,373	22,336,402

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. тенге	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 до	Более	Без срока	Просроченные	Всего
	востребования							
	1 месяца							
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	60,481,747	-	-	-	-	-	-	60,481,747
Счета и депозиты в банках	-	-	-	117,918	-	3,916,505	-	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,022,023	744,156	-	-	-	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	13,673,949	1,871,325	14,258,271	34,718,461	19,160,159	-	4,675,202	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	343,517	2,797,007	-	10,888	11,616	-	3,163,028
Текущий налоговый актив	-	-	243,270	-	-	-	-	243,270
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,095,962	-	2,095,962
Прочие активы	424,847	-	1,932,871	-	-	32,196	1,026,572	3,416,486
Всего активов	74,580,543	3,236,865	19,975,575	34,836,379	19,171,047	6,056,279	5,701,774	163,558,462
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	3,340,977	-	7,444,429	-	-	-	-	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	110,536,497	6,392,291	10,601,583	363,263	-	-	-	127,893,634
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	4,069,627	-	-	-	-	-	-	4,069,627
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	216,593	-	216,593
Прочие обязательства	147,538	-	1,046,434	-	-	-	-	1,193,972
Всего обязательств	118,094,639	6,392,291	19,092,446	363,263	-	216,593	-	144,159,232
Чистая позиция	(43,514,096)	(3,155,426)	883,129	34,473,116	19,171,047	5,839,686	5,701,774	19,399,230

26 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- общего капитала, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска, за минусом неинвестированных средств, полученных в соответствии с условиями соглашений о кастодиальных услугах.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

К вышеуказанным компонентам капитала Банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 - 5%
- k2 - 10%.

26 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2012 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 10.9%, k1.2 – 16.8% и k2- 21.2%.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

27 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям с ценными бумагами и займами.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогли бы исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	41,132,927	33,103,806
Гарантии и аккредитивы	18,113,597	15,921,802
	59,246,524	49,025,608

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Забалансовые обязательства на сумму 2,951,202 тысячи тенге обеспечены гарантиями прочих компаний в составе группы HSBC (в 2011 году: 46,649 тысяч тенге).

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сроком менее одного года	465,719	499,940
От одного года до пяти лет	1,472,972	1,657,450
Сроком более пяти лет	107,190	364,446
	2,045,881	2,521,836

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году сумма в размере 565,806 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2011 году: 695,955 тысяч тенге).

29 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

29 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

30 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и соответственно не отражаются в его отчете о финансовом положении.

31 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским Банком является «HSBC Bank Plc», Лондон, член Группы «HSBC». Стороной, обладающий конечным контролем над Банком является Банк «HSBC Holdings plc», материнский Банк Группы «HSBC», зарегистрированный в Соединенном Королевстве, который публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе. Материнский Банк также публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

Связанные стороны включают материнский Банк «HSBC Bank Plc», а также другие компании, входящие в состав Группы «HSBC», контролируемые компанией «HSBC Holdings plc», директоров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (см. Примечание 11) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета Директоров и Правления	<u>355,888</u>	<u>264,135</u>

Указанные суммы включают сделки по выплатам на основе акций.

31 Операции между связанными сторонами

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	69,788	3.42%	73,245	4.50%
Обязательства				
Депозиты членов Совета Директоров и Правления	65,146	0.31%	11,137	2.80%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	2,444	6,564
Процентные расходы	(17)	(312)

31 Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»					Всего		
	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2012 г.	2011 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2011 г.	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2012 г.	2011 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2011 г.	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	6,995,209	-	1,809,046	-	35,137,054	-	44,950,087	-	42,132,263	46,759,133
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	109,771	-	59,300	-	-	-	-	-	109,771	59,300
Прочие активы	15	-	396	-	-	-	74	-	15	470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	416,575	-	1,059,367	-	15,728	-	-	-	432,303	1,059,367
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,285,014	-	1,269,901	1.70%	1,285,014	1,269,901
Счета и депозиты банков	168,062	-	308,015	-	539,034	-	7,642,142	-	707,096	7,950,157
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии полученные	17,812,623	-	36,938,106	-	59,383	-	49,649	-	17,872,006	36,987,755
Гарантии выданные	-	-	-	-	59,383	-	85,777	-	59,383	85,777

31 Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Всего			
	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2011 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка	2011 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	
		2012 г.		2011 г.		2012 г.				2011 г.
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	-	-	11,327	-	7,428	-	11,327	7,428
Процентные расходы	(23)	-	(8,065)	-	(46,268)	-	(94,406)	-	(46,291)	(102,471)
Комиссионные доходы	107,306	-	54,076	-	-	-	-	-	107,306	54,076
Комиссионные расходы	(3,167)	-	(3,342)	-	(8)	-	(6,210)	-	(3,175)	(9,552)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	694	-	-	694
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	17,600	-	1,851	-	17,600	1,851
Общие и административные расходы	(636,043)	-	(654,040)	-	(315,142)	-	(422,360)	-	(951,185)	(1,076,400)

В 2012 году Банк капитализировал стоимость услуг, предоставленных Материнским банком, и признал их в качестве нематериальных активов в размере 182,200 тысяч тенге (в 2011 году: 224,458 тысяч тенге).

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизирован- ной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	98,603,024	-	-	98,603,024	98,603,024
Счета и депозиты в банках	-	4,758,578	-	-	4,758,578	4,758,578
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	528,940	-	-	-	528,940	528,940
Кредиты, выданные клиентам	-	62,755,265	-	-	62,755,265	62,636,905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,840,370	-	3,840,370	3,840,370
Прочие финансовые активы	-	2,357,655	-	-	2,357,655	2,357,655
	528,940	168,474,522	3,840,370	-	172,843,832	172,725,472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	445,673	-	-	-	445,673	445,673
Счета и депозиты банков	-	-	-	7,351,556	7,351,556	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	140,547,076	140,547,076	140,547,076
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	-	-	-	100,068	100,068	100,068
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3,382,450	3,382,450	3,382,450
	445,673	-	-	151,381,150	151,826,823	151,826,823

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Ниже приведена информация о балансовой справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	60,481,747	-	-	60,481,747	60,481,747
Счета и депозиты в банках	-	4,034,423	-	-	4,034,423	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,963,694	-	-	-	2,963,694	2,963,694
Кредиты, выданные клиентам	-	88,357,367	-	-	88,357,367	84,113,687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,163,028	-	3,163,028	3,163,028
Прочие финансовые активы	-	2,977,043	-	-	2,977,043	2,977,043
	2,963,694	155,850,580	3,163,028	-	161,977,302	157,733,622
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,081,483	-	-	-	1,081,483	1,081,483
Счета и депозиты банков	-	-	-	10,785,406	10,785,406	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	127,893,634	127,893,634	127,893,634
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	-	-	-	4,069,627	4,069,627	4,069,627
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	646,418	646,418	646,418
	1,081,483	-	-	143,395,085	144,476,568	144,476,568

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 13.0-20.7% и 10.3-15.7%, соответственно;
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в иерархии справедливой стоимости в разрезе уровней:

	<u>Уровень 2</u> тыс. тенге	<u>Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	528,940	528,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	3,829,318	3,829,318
- Инвестиции в долевые инструменты	11,052	11,052
	<u>4,369,310</u>	<u>4,369,310</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	445,673	445,673
	<u>445,673</u>	<u>445,673</u>

Ценные бумаги, которые листингуются на Казахстанской фондовой бирже, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в иерархии справедливой стоимости в разрезе уровней:

	<u>Уровень 2</u> тыс. тенге	<u>Всего</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,963,694	2,963,694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	3,151,412	3,151,412
- Инвестиции в долевые инструменты	11,616	11,616
	<u>6,126,722</u>	<u>6,126,722</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,081,483	1,081,483
	<u>1,081,483</u>	<u>1,081,483</u>

Ценные бумаги, которые листингуются на Казахстанской фондовой бирже, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.