



2011

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Содержание:

1. Краткий обзор Народного Банка	4
2. Обращение Председателя Совета директоров.....	8
3. Обращение Председателя Правления.....	10
4. Совет директоров	12
5. Правление	16
6. Основные события в 2011 году.....	20
7. Обзор макроэкономики и банковского сектора Республики Казахстан	23
8. Обзор результатов финансовой деятельности	26
9. Обзор основных направлений деятельности.....	30
10. Управление рисками	34
11. Социальный отчет	42
12. Отчет о корпоративном управлении	45
13. Заявление об ответственности	58
14. Консолидированная финансовая отчетность за 2011 год (включая Отчет независимых аудиторов), Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 год.....	59
15. Информация для акционеров.....	152



Краткий обзор Народного Банка

Финансовые показатели деятельности

Показатель	2011		2010	
	млн. тенге	млн. долл. США	млн. тенге	млн. долл. США
Итого активы	2 273 930	15 323	2 097 935	14 223
Итого собственный капитал	310 327	2 091	317 884	2 155
Займы клиентам	1 184 240	7 980	1 089 273	7 385
Средства клиентов	1 557 476	10 495	1 415 755	9 598
Чистый процентный доход	48 117	324	43 608	296
Чистый доход по услугам и комиссии	35 254	238	29 972	203
Чистый доход	39 508	266	36 216	246

Показатель	2011	2010
	%	%
Возврат на средний собственный капитал	12.3	11.8
Возврат на средние активы	1.8	1.7
Чистая процентная маржа	4.4	4.8
Чистый процентный спрэд	4.2	4.5
Операционные расходы/операционные доходы	34.2	32.4
Операционные расходы/активы	2.1	2.1
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	16.7	17.3
Коэффициент достаточности капитала (в соответствии со стандартами Базеля)	19.1	20.5

Количество клиентов/счетов

Показатель	2011	2010
Розничные счета, млн. шт.	5,8	5,2
Корпоративные клиенты	1 695	1 835
Клиенты малого и среднего бизнеса	62 483	69 455
Платежные карточки, млн. шт.	3,16	3,0
Розничные кредиты, млн. шт.	0,44	0,44
Ипотечные кредиты (ед.)	25 077	27 844
Потребительские кредиты под залог заработной платы, млн. шт.	0,4	0,4
Прочие потребительские кредиты (ед.)	19 448	23 666
Количество карточек работников юридических лиц – участников зарплатных проектов, млн. чел.	2,0	2,1
Юридические лица – участники карточных зарплатных проектов, включая государственные органы (ед.)	17 177	16 232
Вкладчики АО «НПФ Народного Банка Казахстана», тыс. чел.	2 266	2 259

Сеть распространения

Народный Банк	АО «Казахинстрах»	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»
589 точек обслуживания, включая:	18 филиалов	191 точек обслуживания, включая
22 областных и региональных филиала	228 точек продаж	13 территориальных офиса
122 районных филиала	1 135 агентов	69 сервис-центров
390 расчетно-кассовых отделений		109 точек сервисного обслуживания
4 VIP-центра		18 филиалов
50 центров персонального сервиса		
1 финансовый центр "Все для малого бизнеса"		
1 789 банкоматов		
5 234 POS-терминалов		
591 мультикиосков		

Фактическая численность работников Группы Халык по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 11 958 человек.

Структура Группы Халык



Рейтинги

Агентство	Долгосрочный рейтинг
Moody's Investor Services	Ba2
Fitch Ratings	BB-
Standard&Poor's	BB

Сведения об акционерах Банка, владеющих не менее 5% размещенных акций по состоянию на 1 января 2012 года*:

№	Название	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Общее количество простых акций, принадлежащих акционеру (NIN KZ1C33870011)	Процентное соотношение простых акций, принадлежащих акционеру, к объявленным выпущенным простым акциям	Количество привилегированных акций, принадлежащих акционеру (NIN KZ1P33870117, KZ1P33870216)	Процентное соотношение привилегированных акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных привилегированных акций
1	АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС»	755 997 382	51.96%	755 997 382	69.40%	-	-
2	АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	196 323 499	13.49%	-	-	196 232 499	53.67%
3	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	162 851 804	11.19%	66 136 771	6.07%	96 715 033	26.45%
4	Количество акций, находящихся во владении посредством программы ГДР (ISIN: US46627J3023, US46627J2033)	250 242 684	17.20%	250 242 684	22.97%	-	-
5	Итого размещенных акций	1 698 500 612	-	1 308 415 960	-	390 084 652	-
6	Количество акций, выкупленных Банком	(217 272 121)	-	(217 272 121)	-	-	-
7	Количество акций, находящихся во владении компаний Группы «Халык»	(26 239 252)	-	(1 805 041)	-	(24 434 211)	-
8	Общее количество акций в обращении (на консолидированной основе)	1 454 989 239	-	1 089 338 798	-	365 650 441	-

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее «Алмэкс») является холдинговой компанией, которая помимо контрольного пакета акций Банка, владеет долей в ТОО «АОН Казахстан» – казахстанском страховом брокере и АО «Казахско – Австрийское Совместное Предприятие «Рахат».

Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Самрук-Казына») – национальный управляющий

холдинг, созданный для повышения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и упреждения факторов возможно негативного влияния изменений на мировых рынках на экономический рост в стране.

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» (далее «Пенсионный Фонд») – ведущий пенсионный фонд в Республике Казахстан, основанный в январе 1998 года, занимающий самую большую долю рынка по активам,

находящимся под управлением, и насчитывающий самое большое количество вкладчиков среди пенсионных фондов Казахстана. Основная деятельность Пенсионного Фонда заключается в сборе и учете пенсионных взносов вкладчиков и управлении пенсионными активами. Пенсионный Фонд обеспечивает сохранность и реальный прирост пенсионных накоплений вкладчиков путем предоставления услуг, соответствующих международным стандартам.

* Акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году.

Обращение Председателя Совета директоров



Уважаемые акционеры,

2011 год можно считать годом восстановления экономики Казахстана после мирового финансового кризиса 2007-2009 гг. Внутренний валовой продукт страны вырос на 7.5%, улучшилась ситуация с занятостью населения, началась масштабная реализация программы форсированного инновационно-индустриального развития страны. Народный Банк, оставаясь наиболее надежным и эффективно развивающимся финансовым институтом, активно способствовал преодолению кризиса и дальнейшему экономическому росту.

В марте 2011 года мы досрочно произвели обратный выкуп простых акций Банка, приобретенных «Самрук-Казына» в рамках антикризисных мер Правительства, вернув государству средства, выделенные для поддержки банковского сектора в период кризиса.

Осознавая значение нашего финансового института в экономике Казахстана, мы продолжаем нара-

щивать финансирование крупных, стратегически важных для страны проектов реального сектора.

Мы всесторонне поддерживаем государственные начинания, направленные на развитие экономической активности населения, расширяем участие в государственных программах поддержки малого и среднего бизнеса, активно содействуем формированию и развитию предпринимательского сектора. Этому способствует самая обширная среди банков второго уровня филиальная сеть, охватывающая все регионы республики.

Мы по-прежнему сохраняем лидирующие позиции в розничном сегменте, постоянно предлагая нашим клиентам новые программы и продукты, через свои многочисленные отделения обеспечиваем своевременные выплаты пенсий и социальных пособий.

Мы постоянно работаем над повышением узнаваемости имиджа Группы Халык, улучшаем качество

и культуру обслуживания, внедряем самые современные банковские технологии.

Совет директоров Народного Банка уделяет большое внимание стратегическому развитию Банка в частности и Группы Халык в целом. Мы обозначили новые приоритеты в стратегии развития Банка и Группы, обновили наше понимание зарубежных активов Группы, анализируем и контролируем состояние нашего проблемного портфеля.

В 2011 году мы продолжили развитие Группы как универсального финансового института, предлагающего все виды финансовых услуг. Это стало возможным благодаря нашим дочерним организациям в сферах страхования, управления пенсионными активами, инвестиционного банкинга, а также нашим дочерним банкам в России, Кыргызстане, Грузии.

Народный Банк во время финансового кризиса 2007-2009 гг. зарекомендовал себя наиболее устойчивым финансовым институтом

Казахстана. И мы намерены продолжать нашу политику, направленную на повышение уровня доверия к Банку, в первую очередь, среди рядовых граждан. Особую важность эта работа приобретает в свете глобальных экономических изменений и потенциальных угроз.

Мы постоянно работаем над повышением квалификации членов Совета директоров и Правления, сбалансированностью состава этих органов Банка. Широкий кругозор и объединение опыта нашей команды в различных областях позволяют наиболее полно представлять интересы всех акционеров, поэтому мы считаем данный процесс неотъемлемой частью совершенствования корпоративного управления.

Хотя Банк не обязан полностью соблюдать требования Объединенного кодекса Великобритании, тем не менее, мы рассматриваем его как ориентир в нашей деятельности по совершенствованию корпоративного управления. Мы постоянно работаем над улучшением практики

корпоративного управления, в том числе во взаимодействии с миноритарными акционерами.

При этом мы не забываем о социальной ответственности бизнеса. Так, за 2011 год нами профинансировано социальных проектов на общую сумму более 138 млн. тенге. Это поддержка подшефных детских домов и специализированных учреждений, талантливых студентов, ветеранских и медицинских организаций, развитие интереса к спорту среди населения, включая спонсорство 7-х зимних Азиатских игр, Казахской Федерации гимнастики, и другие социально значимые проекты.

Следует подчеркнуть, что Совет директоров придерживается прозрачности в деятельности Банка. Мы полностью открыты для работы с акционерами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, аналитиками и иными заинтересованными лицами.

Хочу выразить благодарность вам и всем коллегам за прилагаемые усилия и поддержку.

Александр Павлов

Председатель Совета директоров

Обращение Председателя Правления



Уважаемые дамы и господа,

Мы представляем Вашему вниманию годовой отчет группы Народного банка за 2011 год.

365 дней прошлого года были наполнены чередой ярких, запоминающихся и важных событий, которые отразились на дальнейшем поступательном развитии, как нашего финансового института, так и всех дочерних компаний, входящих в Группу Халык.

Продолжающиеся меры государственной поддержки в рамках антикризисной программы правительства благоприятно отразились на стабилизации ситуации в банковском секторе Казахстана, укреплении казахстанской финансовой системы, дальнейшем улучшении макроэкономической ситуации в стране.

Несмотря на небольшое августовское потрясение на глобальных и локальном финансовых рынках, Народный банк, мобилизовав все свои резервы, достиг заметных успехов в развитии всех сегментов бизнеса и создал внушительный задел для реализации стратегических задач, необходимых для развития нашего финансового института.

2011-й год войдет в историю первым после финансового кризиса успеш-

ным размещением еврооблигаций Народного банка на Лондонской и Казахстанской фондовых биржах, что позволило открыть международные рынки капитала для казахстанских банков второго уровня.

Наш Банк первым среди казахстанских коммерческих банков осуществил возврат части государственных средств, выкупив свои простые акции у «Самрук-Казына».

Уверенное положение нашего финансового института на рынке подтвердили и ведущие международные рейтинговые агентства. Так, в апреле 2011 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Народного Банка с уровня «В+» до «BB-». А в конце года рейтинговым агентством «Standard & Poor's» сразу на две позиции был поднят долгосрочный кредитный рейтинг Народного банка – это результат, которого не достиг ни один банк в Казахстане.

Мы горды тем, что по результатам 2011 года Группе Халык удалось получить рекордно высокую, за последние годы, чистую прибыль в размере 39.5 млрд. тенге. Существенно выросли по Банку комиссионные доходы.

За 2011 год заметно выросла доля нашего банка на рынке по активам, прибавив 0.5% и превысив отметку

17%. Еще одним весомым достижением стал рост нашего ссудного портфеля брутто, который вырос на 9.9%. При этом существенно уменьшился разрыв между начисленными и полученными процентами, что говорит об улучшении качества кредитного портфеля. За год по показателю валюты баланса Банк вырос на 8.4%, в том числе и за счет большого притока клиентов.

При этом хорошие результаты продемонстрировали дочерние компании, входящие в Группу Халык, такие как: АО «Казахинстрах», АО «Халык Life», зарубежные ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия».

В 2011 году АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» было выбрано АО «KEGOC» в качестве финансового консультанта и андеррайтера по планируемому размещению акций компании в рамках программы «Народное IPO». Отдельно хотелось бы отметить, что в 2011 году АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» удостоилось званий «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2011 года» (The Best Investment Bank in Kazakhstan 2011) по версии издания Global Finance, «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2010 года» (The Best Investment Bank in Kazakhstan 2010) по версии известного британского журнала EMEA Finance, а также

«Ведущий Финансовый Консультант 2010 года» по версии АО «Казахстанская фондовая биржа».

На протяжении прошлого года мы продолжали претворять заявленные нами основные стратегические задачи по повышению качества услуг и оптимизации бизнес-процессов, в рамках которых произошли положительные изменения в структуре управления финансовым институтом.

2011 год также был отмечен запуском различных инновационных розничных продуктов, развитием высокотехнологичных банковских услуг, расширением дистанционных каналов продаж, совершенствованием мобильного и Интернет-банкинга.

В начале года мы, впервые за долгое время, повысили тарифы на платежи для физических лиц. При этом тарифы по платежам Народного Банка продолжают оставаться одними из самых низких среди коммерческих банков. В прошлом году нами были запущены в эксплуатацию новые офисы областных филиалов в Кызылорде и Костанае, здание отделения в г. Приозерск, проведен капитальный ремонт и реконструкция 43 объектов, открыто 7 новых каналов продаж.

Успех Группы Халык 2011 года был закреплён повышением рейтингов

и пятью высокими наградами, полученными банком от четырех авторитетных финансовых изданий: «The Banker», «Emeafinance», «Global Finance», «Euromoney». Самой значимой государственной наградой 2011 года для Народного банка стала премия Президента Республики Казахстан «Алтын Сапа» в номинации «Лучшее предприятие, оказывающее услуги».

Мы с оптимизмом вступаем в 2012 год. Продолжая политику планомерного развития нашего финансового института, мы сконцентрируемся на дальнейшем росте бизнеса, снижении доли проблемных займов и оптимизации капитала. Перед нами стоят задачи по дальнейшему росту основных показателей и, в том числе, кредитного портфеля, процентных доходов и комиссионных доходов. Одновременно, Банк продолжит политику улучшения операционной деятельности и дальнейшего технического оснащения, что в конечном итоге должно положительно отразиться на развитии инфраструктуры и банковских услуг нашего финансового института.

Уважаемые друзья, мы искренне признательны Вам за то, что Вы разделили вместе с нами каждый день 2011 года, и надеемся на эффективное, плодотворное сотрудничество в будущем.

Умут Шаяхметова

Председатель Правления

Совет директоров



Павлов Александр Сергеевич, 59 лет

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов А.С. избран Председателем Совета директоров в марте 2004 года. В 1994-2000 гг. – министр финансов, заместитель Премьер-министра, первый заместитель Премьер-министра РК. В 2000-2002 гг. – вице-председатель Правления и вице-председатель Совета директоров АО «Казахмыс». В 2002-2004 гг. – первый заместитель Премьер-министра РК. В 2006-2008 гг. – член Совета директоров АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук». Окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «экономист». Павлов А.С. является почетным профессором Карагандинского Университета им. Е.А. Букетова.



Дамитов Кадыржан Кабдошевич, 52 года

Независимый директор

Дамитов К.К. защитил диссертацию в Московском финансовом институте с присвоением степени «кандидат экономических наук». В 1998 году был назначен Председателем Национального Банка РК. С 1999 года по 2000 год являлся советником Президента РК, после чего с 2000 года по 2004 год занимал должность заместителя Председателя Правления ЗАО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан». С 2004 года занимал должности члена Совета директоров и советника Президента АО «Усть-Каменогорский титано-магний-вый комбинат». С 2005 года по 2007 год Дамитов К.К. являлся членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». С 2006 года по 2007 год – член Совета директоров АО «Фонд устойчивого развития «Казына». С 2007 года по 2009 год занимал должность Председателя Правления АО «Национальная компания «Социально-предпринимательская корпорация «Ертіс». С мая 2009 года является Президентом АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). В Совет директоров Банка был избран в апреле 2010 года.

Франк Кайларс, 53 года

Независимый директор

Франк Кайларс избран членом Совета директоров в апреле 2009 года. В период с 1990 по 2007 гг. занимал ряд старших позиций в ABN AMRO и позднее в RBS: Глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан. С 2006 года г-н Кайларс является независимым директором, членом Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Окончил Университет Эразма, Роттердам, Нидерланды с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



Кристоф Рюль, 53 года

Независимый директор

Кристоф Рюль избран членом Совета директоров в июне 2007 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. С 1998 по 2005 гг. работал в группе Всемирного Банка, где в 1998-2001 гг. занимал должность старшего экономиста в Вашингтоне, в 2001-2004 гг. – старшего экономиста в Москве, и в 2004-2005 гг. – занимал должность ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. В 2005 году – заместитель главного экономиста компании «BP plc», с 2007 – главный экономист группы и Вице-президент компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. Имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



Сатылганов Кайрат Алпамышович, 46 лет

Директор, представитель АО «Холдинговая группа «Алмэкс»

В 2004 году назначен генеральным директором АО «Холдинговая группа «Алмэкс» и избран членом Совета директоров. В Совете директоров представляет крупного акционера – АО «Холдинговая группа «Алмэкс». В 1992-1993 гг. работал старшим бухгалтером посольства Казахстана в США. С 1993 года работал главным экономистом в ЗАО «БанкТуранАлем», где в 1997 году был назначен заместителем Председателя Правления. В 1997-2002 гг. – заместитель Председателя Правления, затем Председатель Правления АО «АТФ Банк». В 2002-2004 гг. – Председатель Правления Народного Банка. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «экономист».





Шаяхметова Умут Болатхановна, 42 года

Член Совета директоров, Председатель Правления

В январе 2009 года была назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров. С 1997 года работала на разных должностях в Управлении структурного финансирования ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан», с 1998 года – Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», с 2000 года – заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстана». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. Окончила Университет Дружбы Народов им. П.Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



Ульф Вокурка, 49 лет

Независимый директор

Ульф Вокурка был избран членом Совета директоров в апреле 2011 года. С 1990 по 1999 гг. работал на различных позициях в головном офисе и международных подразделениях Deutsche Bank AG. С 2006 по 2008 гг. – заместитель Председателя Правления – член Правления АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и Председатель Совета директоров в АО «Казпочта». С 2007 г. является членом Совета директоров, независимым директором в АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Казына Кэпитал Менеджмент», а также членом ассоциации в Ассоциации независимых директоров Казахстана. С 2008 по 2010 гг. г-н Вокурка – Управляющий директор Metzler Asset Management GmbH, г. Франкфурт-на-Майне и Независимый директор Совета директоров АО «БТА Банк». В 2010 году Ульф Вокурка был назначен Управляющим директором Deutsche Bank AG в г. Франкфурт-на-Майне и Главой представительства Deutsche Bank AG в Казахстане. Окончил Университет им. Мартина Лютера (Германия), затем факультет Международных отношений МГИМО.



Дамитов К.К. Сатылганов К.А. Шаяхметова У.Б.

Франк Кайларс

Павлов А.С.

Ульф
Вокурка

Кристоф
Рюль



Правление



Шаяхметова Умут Болатхановна, 42 года

Председатель Правления

Биографию смотрите выше в разделе «Совет директоров»



Альменов Марат Беркутбаевич, 35 лет

Заместитель Председателя Правления, розничный бизнес

Альменов М.Б. начал свою трудовую деятельность в 1997 году в АО «Народный Банк Казахстана» в качестве банкира Управления кредитования юридических лиц. Занимал должности риск-менеджера, начальника Управления розничного бизнеса Департамента кредитных рисков. В 2003 году назначен на должность заместителя директора Астанинского филиала по розничному бизнесу. В период с 2004 по 2009 год работал заместителем директора Департамента розничных продаж, директором Департамента поддержки розничных продаж, директором Департамента банковских продуктов и агентских услуг. В 2009 году был назначен директором Алматинского регионального филиала Банка. В июне 2010 года был назначен заместителем Председателя Правления. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».

Карабаев Даурен Сапаралиевич, 33 года

Заместитель Председателя Правления, международная деятельность, казначейство и дочерние компании

Карабаев Д.С. назначен на должность заместителя Председателя Правления Банка 1 марта 2007 года. В Народном Банке работает с 2004 года, занимал должности Управляющего директора – директора Департамента инвестиционного банкинга, Управляющего директора – директора Департамента международных отношений. В 2001-2004 гг. работал в ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в сфере кредитного анализа и проектного финансирования. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «международные экономические отношения» и Техасский университет (США) с присвоением степени «Магистр наук в области финансов».



Карпыкова Алия Сакеновна, 41 год

Заместитель Председателя Правления, финансы, бухгалтерский учет и ресурсы

Карпыкова А.С. работает в банковской системе с 1992 года. Работала в должностях экономиста, ведущего экономиста операционного управления, начальника отдела ответного провода по межгосударственным расчетам, ведущего экономиста, главного экономиста, начальника реформы бухгалтерского учета в банках второго уровня Департамента бухучета и бюджета, заместителя начальника Управления реформы в банках второго уровня Национального Государственного банка Республики Казахстан. С 1996 по 1997 гг. работала в «Parents Group» консультантом проекта ЮСАИД по реформе бухгалтерского учета в банковской системе Республика Казахстан. Затем с 1998 по 2001 гг. занимала должность Главного бухгалтера в ЗАО «Ситибанк Казахстан». С 2001 по 2004 гг. – Управляющий директор, Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Наурыз Банк Казахстан». С февраля 2004 года работала Управляющим директором по рискам, Главной риск-менеджмент, Финансовым директором АО «Народный Банк Казахстана». 15 октября 2011 года была назначена на должность заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». Окончила Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «политическая экономия».



Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна, 43 года

Заместитель Председателя Правления, корпоративный бизнес

Кишкимбаева С.Б. работает в банковской сфере с 1994 года. Работала специалистом, главным специалистом, начальником управления кредитных рисков, менеджером проекта отдела по работе с физическими лицами, заместителем начальника, начальником операционного управления АО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстана». С февраля 2005 года работала в должности директора Департамента по работе с корпоративными клиентами №2 АО «Народный Банк Казахстана». В феврале 2009 года была назначена на должность заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». Окончила Алматинский педагогический институт иностранных языков.





Кособоков Станислав Сергеевич, 33 года

Заместитель Председателя Правления, малый и средний бизнес

Кособоков С.С. свою трудовую деятельность начал в 2000 году с должности бухгалтера-операциониста в Алматинском филиале ОАО «Казкоммерцбанк». С 2002 года перешел на работу в АО «Народный Банк Казахстана» на должность менеджера, далее старшего менеджера Департамента розничных продаж, затем занимал должности начальника, заместителя директора-начальника Управления координации каналами продаж Департамента розничных продаж. С 2006 года занимал должность директора Департамента розничных продаж. В июне 2010 года назначен заместителем Председателя Правления Банка. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



Смагулов Аскар Сагидоллаевич, 36 лет

Заместитель Председателя Правления, операционная деятельность и информационные технологии

Начал свою трудовую деятельность в 1998 году в ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в должности дилера, затем главного дилера, руководителя торгового подразделения и руководителя Казначейства. С 2005 по 2007 гг. работал директором Казначейства АО «Народный Банк Казахстана». В сентябре 2007 года назначен на должность заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». Окончил Казахский государственный университет им. Аль-Фараби с присвоением квалификации «экономист» и бизнес-школу им. Уильяма Саймона в университете Рочестера (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



Ускимбаев Кожамурат Бейсович, 57 лет

Заместитель Председателя Правления, безопасность и проблемные кредиты

Окончил Алматинскую Школу милиции МВД СССР в 1980 году, в 1986 году – Карагандинскую высшую школу МВД СССР, в 1991 году – Академию МВД СССР. В 1994 был назначен заместителем начальника ГУВД г. Алматы. 1995-2002 гг. Ускимбаев К.Б. занимал разные должности в МВД РК. В 2002 году работал в должности начальника Управления внутренних дел Актюбинской области. В 2003 году присвоено звание «Генерал-майор». С 2003 года – занимал должность вице-Министра МВД РК, с сентября 2007 года работает заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».



Альменов М.Б. Карпыкова А.С. Карабаев Д.С. Шаяхметова У.Б. Ускимбаев К.Б. Кособоков С.С. Кишимбаева С.Б. Смагулов А.С.

Основные события в 2011 году

Корпоративные события

- 21 апреля 2011 года на Ежегодном Общем Собрании Акционеров Банка было принято решение избрать г-на Ульфу Вокурка в качестве нового независимого члена Совета Директоров.
- 25 апреля 2011 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента АО «Народный Банк Казахстана» с уровня «В+» до «BB-».
- В апреле 2011 года журнал «Eneafinance» присудил банку награду «Лучший Банк в Казахстане».
- В мае 2011 года журнал «Global Finance» присудил награду «Лучший Банк в Казахстане».
- В мае 2011 года стартовала накопительная бонусная программа лояльности для держателей платежных карточек Народного Банка – Бонусный клуб Haluk. Данная программа предоставляет Клиентам (держателям платежных карточек Народного банка) скидки при осуществлении покупок в предприятиях торговли и сервиса – партнеров Бонусного клуба «HALYK», которые аккумулируются в виде бонусов в бонусном кошельке клиента. Клиент (держатель платежной карточки Народного банка) получает право использовать бонусы при расчетах в торгово-сервисной сети партнеров, коммерсантов, входящих в Бонусный клуб «HALYK».
- В июле 2011 года журнал «Euromoney» присудил награду АО «Народный Банк Казахстана» – «Лучший Банк в Казахстане».
- В октябре 2011 года г-жа Карпыкова А.С. была назначена на должность Заместителя Председателя Правления, сменив на данной позиции Абдулину Н.К. Ранее г-жа Карпыкова занимала должность Финансового директора Банка.
- В октябре 2011 года журнал «Global Finance» присудил награду Банку «Лучший поставщик на рынке валютнообменных операций в Казахстане 2011».
- В декабре 2011 года журнал «The Banker» присудил награду АО «Народный Банк Казахстана» «Банк Года в Казахстане».
- В декабре 2011 года Банку была присуждена награда “Лучшее предприятие, оказывающее услуги” – Премия Президента в области качества «Алтын сапа».
- 12 декабря 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor’s объявило о повышении долгосрочного контрагентского рейтинга АО «Народный Банк Казахстана» до «BB» с «В+».
- В 2011 году Народный Банк и его дочерняя организация «Haluk Finance» по итогам 2010 года стали обладателями сразу четырех дипломов Казахстанской фондовой биржи (KASE). Народный Банк получил дипломы в номинациях «Лидер

биржевого рынка государственных ценных бумаг», «Лидер рынка операций репо», «За стремление к прозрачности». Halyk Finance – в номинации «Ведущий финансовый консультант».

- В 2011 году в рамках VI международной конференции «Управление человеческими ресурсами: инновации в HR», организованной под эгидой «Самрук-Қазына» и АО «НК «КазМунайГаз» были объявлены итоги конкурса «Сенім 2010», определившего лучших работодателей Республики Казахстан. Диплом 1 степени в номинации «Лучшая компания работодатель в двух столицах (свыше 250 человек)» получило АО «Народный Банк Казахстана».
- В 2011 году корпоративный интернет-ресурс Банка www.halykbank.kz получил диплом в номинации «Корпоративные сайты».

Бизнес события

- В январе 2011 года, впервые с начала глобального финансового кризиса, Народный Банк открыл международные рынки капитала для казахстанских финансовых институтов, выпустив еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США и сроком погашения 10 лет. В 2011 году Народный Банк стал первым среди эмитентов из стран СНГ, осуществивших подобный выпуск.
- В январе 2011 года Народный Банк впервые в Казахстане предложил новое приложение для мобильных телефонов «Мидлет с шифрованием», позволяющее производить с мобильного телефона оплату за товары и услуги с помощью технологии «Verified by Visa», совершать переводы, а также контролировать свои банковские счета.
- В январе 2011 года Народный Банк и дочернее предприятие АО «Қазақстан темір жолы» – АО «Пассажирыские перевозки» реализовали совместный проект по запуску транзакционных терминалов самообслуживания – автоматов по продаже железнодорожных билетов.
- В феврале 2011 года Народный Банк первым среди крупных казахстанских банков получил свидетельство о соответствии международному стандарту безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).
- В феврале 2011 года на сайте Народного Банка запущена в эксплуатацию интерактивная карта Казахстана с указанием отделений и устройств самообслуживания Банка.
- 30 марта 2011 года в соответствии с условиями Опционного соглашения в отношении Банка между «Алмэкс», основным акционером Банка, и «Самрук-Қазына» от 15 января 2009 года, Банк реализовал свое право на приобретение простых акций Банка. В результате реализации Опциона у «Самрук-Қазына» на неорганизованном рынке ценных бумаг Банком было выкуплено 213 000 000 простых акций Банка. Кроме того, «Алмэкс» было приобретено 46 064 909 простых акций Банка.
- В мае 2011 года Народный Банк первым в Казахстане выпустил на рынок мобильное приложение «Halyk Bank», специально разработанное для смартфонов под управлением операционной системы Android OS, также в сентябре 2011 года мобильное приложение было разработано и для телефонов iPhone.
- В июне 2011 года ТОО «КаР-Тел» (бренд Beeline) и Народный банк запустили новое приложения для мобильных телефонов «Halyk + Beeline», которое позволяет абонентам Beeline – держателям платежных карт Народного Банка производить оплату в пользу свыше 50 торгово-сервисных предприятий: сотовая связь, кабельное ТВ, коммунальные услуги для всех регионов Казахстана.
- В июне 2011 года в административном центре Кызылординской области состоялось открытие здания Кызылординского областного филиала после проведенной реконструкции.
- В июне 2011 года в городе Приозерск Карагандинской области состоялось открытие нового здания отделения Жезказганского регионального филиала.
- В июне 2011 года АО «Народный Банк Казахстана» осуществило в полном объеме выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка (НИН KZ1P33870216), в размере 14 тенге 08 тиын за акцию. Общая сумма выплаты дивидендов, с учетом подоходного налога, составила 5 492 391 900.16 тенге.
- В июле 2011 года Halyk Finance была запущена торговая платформа «Halyk TradePro» для торговли на Казахстанской фондовой бирже в режиме он-лайн.
- В октябре 2011 года в городе Батуми Республики Грузия состоялась торжественная церемония открытия первого филиала дочерней организации Народного Банка АО «Халык Банк Грузия».
- В 2011 году впервые в Казахстане Народный Банк выпустил в обращение совместную карту международной платежной системы Visa и Ассоциации ISIC – Visa Electron ISIC.
- В 2011 году АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Интервэйл Казахстан» запустили первую казахстанскую мобильную платежную систему – MyPaykz.
- Банк лидирует по количеству проектов, принятых им к рассмотрению и одобренных Министерством экономического развития и торговли РК, в рамках гарантирования по 1-му направлению – «Поддержка новых бизнес инициатив». В рамках 1-го и 3-го направления («Снижение валютных рисков предпринимателей») государственной программы «Дорожная карта бизнеса – 2020» Банк занимает четвертую и вторую по количеству проектов, одобренных Региональным координационным советом. В рамках 2-го направления государственной программы «Дорожная карта бизнеса – 2020» – «Оздоровление предпринимательского сектора» Банк занимает вторую позицию по количеству проектов, одобренных Рабочей группой при Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики. Банком было одобрено 195 проектов на общую сумму 112.6 млрд тенге, уже просубсидировано 87 проектов.



Обзор макроэкономики и банковского сектора Республики Казахстан

Экономика

Несмотря на то, что Казахстан, как и все страны СНГ, серьезно ощутил влияние мирового экономического кризиса, высокие цены на нефть и газ оказали поддержку быстрому восстановлению темпов роста экономики Казахстана. В 2011 году экономика страны росла быстрее практически всех крупных развивающихся рынков (на уровне 7.5%). Номинальный ВВП достиг 186 млрд. долларов США (или 11.2 тысяч долларов США на душу населения), что на 25% выше, чем в 2010 году.

Редкий сегодня для суверенных экономик профицит текущего баланса, сдержанная фискальная политика и благоприятная конъюнктура сырьевых рынков привели в ноябре 2011 года, впервые с 2005 года, к повышению кредитного рейтинга Казахстана выше рейтинга России со стороны Standard & Poor's до уровня BBB+. В ноябре 2011 году кредитный рейтинг Казахстана был также повышен рейтинговым агентством Fitch Ratings до уровня BBB по обязательствам в национальной валюте и до уровня BBB- по обязательствам в иностранной валюте. Внешняя позиция Казахстана усилилась за счет увеличения международных активов правительства и снижения чистого внешнего долга банков. За год активы Национального Фонда выросли на 12.7 млрд. долларов США и достигли к концу года 43.7 млрд. долларов США, создавая значимую подушку от возможных будущих экономических шоков. Кроме того, внешний долг банков снизился на 3.4 млрд. дол-

ларов США до 16.5 млрд. долларов США, а внешние активы выросли на 2.6 млрд. долларов США.

Казахстан получил 63 позицию в проекте Всемирного Банка "Ведение Бизнеса 2010". Благоприятный инвестиционный климат привлекает не только «западный» капитал в сырьевую отрасль, но и инвестиции соседей по Таможенному союзу. Завершение всех основных политических выборов обеспечивает сохранение экономического курса, направленного на поддержание роста экономики Казахстана.

По прогнозам Standard & Poor's, в течение следующего десятилетия добыча нефти будет увеличена вдвое, приток прямых инвестиций составит в среднем четыре процента от ВВП, а рост ВВП – в среднем шесть процентов в 2011-2014 гг. Стабильный прогноз отражает ожидания агентства, что высокие мировые цены на сырье и правительственные госрасходы будут стимулировать рост и поддерживать стабильность государственного бюджета и внешней финансовой позиции.

Банковский сектор Республики Казахстан

Сегодня банковская система находится в намного более устойчивом состоянии, чем в кризисный период. Снизилась зависимость от международных рынков долгового капитала – внешний долг банковской системы снизился с 46 млрд.

долларов США в середине 2007 года до 20 млрд. долларов США в конце 2010 и до 16.5 млрд. долларов США в конце 2011 года. Доля депозитов в фондировании увеличилась с 38% в конце 2007 года до 64% в конце 2010 и до 68% в конце 2011 года. Доля ликвидных активов значительно выросла, а их качество улучшилось. Стабилизировались показатели качества ссудного портфеля. На фоне усиления конкуренции банки продолжали повышать эффективность операционной деятельности, уделяя внимание качеству и скорости предоставления услуг, развитию информационной инфраструктуры, новых продуктов и методов обслуживания клиентов.

2011 год стал первым годом роста банковского кредита после начал кризиса. Наблюдался опережающий рост корпоративного кредитования (рост на 18%) по сравнению с розничным (11%). Особенно быстро росло кредитование оборотного капитала (26%).

Несмотря на более тяжелые потери по сравнению с развитыми рынками, большинство казахстанских банков оказались в состоянии с ними справиться и в настоящее время находятся в фазе устойчивого восстановления. Этому способствовал рост доходов населения во время кризиса,

который снизил долговую нагрузку на домохозяйства. В перспективе мы ожидаем, что рост доходов населения, который в конечном итоге зависит от цен на товарных рынках, продолжится в среднесрочной и долгосрочной перспективе, тем самым улучшая как кредитоспособность домохозяйств, так и их спрос на потребительское и ипотечное кредитование.

Крупные банки продолжали проявлять осторожность в кредитной политике. Такая политика нам представляется вполне оправданной. Количество надежных заемщиков, как корпоративных, так и домохозяйств, остается ограниченным. Потенциал роста секторов экономики, традиционно зависящие от отечественного банковского финансирования, такие как строительство, недвижимость, и торговля, остается умеренным. Поэтому дальнейшее развитие кредитования будет сфокусировано на промышленном секторе и рознице.



Обзор результатов финансовой деятельности

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках

Чистый доход

Чистый доход Банка увеличился на 9.1% до 39.5 млрд. тенге с 36.2 млрд. тенге за 2010 год в основном за счет снижения процентных расходов на 8.7%, снижения отчислений в резервы на обесценение на 19.1% и увеличения чистого дохода по услугам и комиссий на 17.6%. Увеличение чистого дохода частично сдерживалось снижением процентного дохода на 6.9%, (нереализованным) убытком от деятельности по управлению пенсионными активами в размере 5.2 млрд. тенге и ростом операционных расходов на 2.4%.

Процентный доход

Процентный доход снизился на 6.9% до 166.2 млрд. тенге с 178.4 млрд. тенге за 2010 год. Снижение было, в основном, обусловлено уменьшением средней процентной ставки по займам клиентам до 13.2% годовых за 2011 год с 14.5% годовых за 2010 год. Снижение процентного дохода частично компенсировалось увеличением средних остатков по займам клиентам на 0.4% и их доли в активах до 52.1% на конец 2011 года с 51.9% на конец 2010 года.

Процентные расходы

Процентные расходы снизились на 8.7% до 78.9 млрд. тенге с 86.4 млрд. тенге за 2010 год в результате снижения средних процентных ставок по процентным обязательствам до 4.2% годовых за 2011 год

с 4.9% годовых за 2010 год. Снижение процентных расходов частично сдерживалось увеличением средних остатков средств клиентов на 9.3% и средних остатков выпущенных долговых ценных бумаг на 21.9% за 2011 год по сравнению с 2010 годом. Снижение средней процентной ставки по процентным обязательствам произошло ввиду снижения средней процентной ставки по средствам клиентов до 3.4% годовых за 2011 год с 4.4% годовых за 2010 год, средней процентной ставки по средствам кредитных учреждений до 1.8% годовых за 2011 год с 3.1% годовых за 2010 год и средней процентной ставки по выпущенным долговому ценным бумагам до 8.2% годовых за 2011 год с 8.5% годовых за 2010 год.

Формирование резервов на обесценение

Резервы на обесценение снизились на 19.1% до 39.2 млрд. тенге с 48.4 млрд. тенге за 2010 год, что отражало продолжающуюся стабилизацию качества ссудного портфеля с середины 2009 года.

Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга (т.е. за минусом дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 19.7% до 30.1 млрд. тенге с 25.1 млрд. тенге за 2010 год в результате растущих объемов деятельности по транзакционному банкингу (включая рост активных платежных карточек на 21.1% до 2.3 млн. с 1.9

млн. карточек) и увеличения тарифов по некоторым видам операций клиентов.

Пенсионный Фонд Банка заработал комиссионный доход в размере в размере 10.8 млрд. тенге в 2011 году по сравнению с 10.1 млрд. тенге в 2010 году. В августе и сентябре 2011 года ввиду спада деловой активности на мировых финансовых рынках инвестиционный доход от активов под управлением составил отрицательную величину, что привело к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами в размере 6.2 млрд. тенге. Эти убытки могут быть компенсированы за счет доходов, полученных Пенсионным Фондом в будущем. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные убытки были сокращены до 5.2 млрд. тенге. Комиссионный доход пенсионного фонда за 2011 год, за минусом указанного нереализованного убытка, составил 5.6 млрд. тенге.

Прочие непроцентные доходы

Прочие непроцентные доходы (за вычетом страхования) снизились на 2.6% до 11.1 млрд. тенге с 11.4 млрд. тенге за 2010 год, в основном в результате снижения чистой реализованной прибыли от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 85.8% до 84 млн. тенге с 591 млн. тенге за 2010 год и снижения прочих доходов на 27.1% до 1.4 млрд. тенге с 1.9 млрд. тенге за 2010 год.

Снижение прочих непроцентных доходов (за вычетом страхования) частично компенсировано чистой прибылью по операциям с иностранной валютой и снижением убытка от выкупа долговых ценных бумаг.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой увеличилась на 24.4% до 9.2 млрд. тенге с 7.4 млрд. тенге в 2010 году, в основном по причине увеличения объемов транзакций с иностранной валютой. Увеличение чистой прибыли по операциям с иностранной валютой

частично сдерживалось снижением чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в основном состоят из деривативов в иностранной валюте для целей хеджирования. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась на 75.4% до 428 млн. тенге с 1.7 млрд. тенге за 2010 год. В результате чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, включая чистую прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличилась на 5.3% до 9.6 млрд. тенге с 9.1 млрд. тенге за 2010 год.

Доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования, выросли на 0.5% до 4,624 млн. тенге с 4,601 млн. тенге за 2010 год в основном в результате роста доходов от страховой деятельности на 24.8% по причине растущих объемов общего страхового бизнеса. Рост страховых доходов частично сдерживался ростом чистых понесенных страховых выплат по страхованию жизни, за минусом перестрахования, на 40.0% в основном ввиду роста страховых резервов по страхованию жизни и более высоких понесенных страховых возмещений клиентам.

Операционные расходы

Операционные расходы увеличились на 2.4% до 46.4 млрд. тенге с 45.3 млрд. тенге за 2010 год, в основном за счет увеличения заработной платы и премий 7.3% в результате более высоких бонусов, начисленных в 2011 году против 2010 года, а также увеличения количества сотрудников в некоторых дочерних организациях Банка.

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении

Активы

Активы выросли в течение 2011 года на 8.4%, в основном за счет роста денежных средств и их эквивалентов на 32.3%, займов клиентам, нетто на 8.7%, обязательных резервов на 92.5% и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 8.7%. Рост активов частично сдерживался уменьшением инвестиций, удерживаемых до погашения, на 54.8%. Рыночная доля Банка по активам выросла до 17.3% на конец 2011 года с 16.8% на конец 2010 года.

Ликвидные активы

Ликвидные активы снизились на 1.6% до 757.1 млрд. тенге с 769.6 млрд. тенге на конец 2010 года, в основном за счет сокращения портфеля нот НБК и Казначейских векселей Министерства финансов Казахстана в течение 2011 года. В результате доля ликвидных активов, деноминированных в тенге, снизилась до 36.5% на конец 2011 года против 60.2% на конец 2010 года. Доля ликвидных активов, выраженных в иностранной валюте, выросла до 63.5% на конец 2011 года против 39.8% на конец 2010 года, в основном за счет роста денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте на 54.9%.

Обязательные резервы

Обязательные резервы выросли на 92.5% до 52.5 млрд. тенге с 27.3 млрд. тенге на конец 2010 года, в основном за счет более высоких минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком Казахстана в конце мая 2011 года.

Займы клиентам

Займы клиентам, нетто выросли на 8.7% в течение 2011 года, а займы клиентам, брутто – на 9.9%. В течение 2011 года займы корпоративным клиентам увеличились на

12.8%, займы МСБ – на 1.7% и потребительские займы – на 23.8%.

В течение 2011 года увеличение займов клиентам, брутто было наибольшим в основном в следующих секторах: нефть и газ – 265.8%, транспорт – 49.0%, энергетика – 155.9%, недвижимость – 24.7%, потребительские займы – 23.8% и услуги – 17.0%.

Займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней сократились до 19.8% на конец 2011 года с 21.1% 30 сентября 2011 года. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней увеличились до 18.7% на конец 2011 года с 17.8% на 30 сентября 2011 года, в основном за счет того, что некоторые займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней перешли в категорию займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней. Банк создал регуляторные провизии, покрывающие эти просроченные займы, соответственно, на 120.2% (займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней) и 127.4 % (займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней), на конец 2010 года.

Средства клиентов

Средства юридических лиц увеличились на 7.2% до 991.2 млрд. тенге с 924.9 млрд. тенге на конец 2010 года.

Срочные депозиты юридических лиц снизились на 20.8% по сравнению с концом 2010 года, в основном за счет более низких ставок, предлагаемых Банком, по сравнению с банками-конкурентами. Срочные депозиты юридических лиц выросли на 11.7% по сравнению с 30 сентября 2011 года, в основном за счет новых депозитов, размещенных в Банке корпоративными клиентами в течение 4-го квартала 2011 года.

Текущие счета юридических лиц увеличились на 44.9% по сравнению с концом 2010 года в связи с новыми средствами, размещенными в Банке его корпоративными клиентами, и в связи с растущими объемами транзакционного банкинга в течение 2011 года.

Срочные депозиты и текущие счета физических лиц увеличились на 10.0% и 35.5%, соответственно, по сравнению с концом 2010 года.

Средства клиентам составляют основную источник фондирования для Банка при 79.3% от общей суммы обязательств на конец 2011 года. Банку принадлежала самая большая рыночная доля по средствам клиентов (19.5%), средствам физических лиц (20.2%), розничным текущим счетам (36.7%), средствам юридических лиц (19.1%) и текущим счетам юридических лиц (24.8%) среди казахстанских банков на конец 2011 года.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений снизились на 41.7% по сравнению с концом 2010 года, в основном за счет снижения займов и вкладов казахстанских банков и банков стран, являющихся членами ОЭСР.

Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР, снизились ввиду погашения Банком займов по торговому финансированию и коммерческих займов в соответствии с графиками погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги выросли на 23.4% по сравнению с концом 2010 года в основном за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500 млн. ДСША 28 января 2011 года сроком обращения 10 лет, купоном 7.25 % годовых, по цене 98.263% и доходностью для инвесторов 7.5 % годовых.

На конец 2011 года Банк имел четыре выпуска непогашенных еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США, 500 млн. долларов США, 700 млн. долларов США и 500 млн. долларов США с единовременным погашением в мае 2013 года, октябре 2013 года, мае 2017 года и январе 2021 года, соответственно.

Рост выпущенных долговых ценных бумаг частично сдерживался добро-

вольным досрочным погашением местного выпуска субординированных облигаций, выраженных в тенге, индексированных на инфляцию, с номиналом 10 млрд. тенге в октябре 2011 года.

Капитал

Капитал сократился на 2.4% по сравнению с концом 2010 года, в основном за счет выкупа простых акций у «Самрук-Казына», оплаты дивидендов по привилегированным акциям за 2010 год и совокупного убытка за 2011 год в размере 1.8 млрд. тенге. Сокращение капитала было частично компенсировано увеличением нераспределенной прибыли на 18.9%.

28 марта 2011 года Банк приобрел часть опциона в отношении своих простых акций на сумму 12 867 млн. тенге у «Алмэкс», своего основного акционера. В соответствии с данным опционом, 30 марта 2011 года Банк выкупил 213 000 000 своих простых акций у «Самрук – Казына» на общую сумму 27 008 млн. тенге.

В июне 2011 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 2010 год на общую сумму 5.2 млрд. тенге.

Регуляторные коэффициенты достаточности капитала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 составили 9.2%, 11.9% и 16.4%, соответственно, на конец 2011 года. Коэффициенты достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами Базеля, составили 16.7% и 19.1%, соответственно, по состоянию на конец 2011 года. Коэффициенты достаточности капитала снизились в течение 2011 года за счет растущих активов, взвешенных с учетом степени риска, и снижения собственного капитала. Снижение регуляторного капитала произошло в результате досрочного погашения местного выпуска субординированных облигаций, выраженных в тенге, индексированных на инфляцию, с номиналом 10 млрд. тенге в октябре 2011 года.



Обзор основных направлений деятельности

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги пенсионного фонда, страхование, лизинг, управление активами и брокерские услуги.

Розничные банковские услуги

Розничные банковские операции Банка включают прием депозитов (текущих и срочных депозитов в тенге и иностранной валюте), зарплатные проекты, денежные переводы (включая коммунальные платежи), услуги по кредитным и дебетным карточкам, потребительское кредитование, ипотеку и услуги по персональному банковскому обслуживанию. Банк также предоставляет платежные услуги для государственных пенсионных выплат и прочих выплат по социальному обеспечению. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 5.8 млн. розничных счетов. Процентные доходы от розничного бизнеса составили 25.5% от общего процентного дохода Банка и комиссионные доходы от розничного бизнеса составили 66.8% от общего комиссионного дохода Банка за 2011 год.

Одним из главных направлений розничных услуг Банка является развитие карточного бизнеса. В течение 2011 года за счет активизации по зарплатным проектам и перевода

пенсионеров на карт-счета прирост объема зачислений на карт-счета составил более 29%, что в денежном выражении составило свыше 400 млрд. тенге.

Мы постоянно работаем над расширением спектра банковских услуг, разрабатываем и внедряем новые инновационные продукты и услуги.

Так, в начале 2011 года в рамках дальнейшего развития безопасности расчетов мобильного банкинга был запущен Мидлет с поддержкой шифрования. В июне 2011 года совместно с крупным оператором сотовой связи был разработан специальный мидлет «Haluk+Beeline» – приложение для абонентов сотовой связи – держателей карточек Банка. Приложение позволяет пользоваться услугами мобильного банкинга Банка, при этом комиссия за отправку SMS-сообщений с клиента не взимается.

Были значительно расширены услуги предлагаемые клиентам в системе «Интернет-банкинг» Банка и в сети мультикиосков. У клиентов появилась возможность производить:

- оплату счетов по квитанциям АЛ-СЕКО и ИВЦ (г. Алматы), Астана-ЕРЦ;
- оплату услуг мобильной связи;
- оплату платежей в бюджет: пошлины, сборы, штрафы;
- переводы в АО «ЖССБ» для пополнения депозита и погашения займа.

В августе 2011 года был запущен пи-

лотный проект по e-commerce, позволяющий Банку предоставлять интернет-коммерсантам услуги по приему платежей (интернет – эквайринг).

Понимая важность автоматизации и повышения эффективности каналов продаж в июне 2011 года Банком был запущен пилот по организации сети платежных терминалов, позволяющих клиентам, не имеющим платежные карточки, осуществлять в режиме самообслуживания не только оплату коммунальных платежей, услуг сотовых операторов и кабельного телевидения, но также получать дополнительные услуги как, например, подача заявления на выпуск карточки. По итогам пилота было принято решение одобрить запуск проекта в промышленную эксплуатацию в 2012 году.

В мае 2011 года был запущен новый проект «Бонусный Клуб HALYK» – накопительная бонусная программа лояльности для держателей карточек Банка. Суть программы – предоставление клиентам (держателям карточек Банка) скидок при осуществлении покупок в предприятиях торговли и сервиса – партнеров бонусного клуба «HALYK», которые аккумулируются в виде бонусов в бонусном кошельке Клиента. Клиент получает затем право использовать бонусы при расчетах в торговой-сервисной сети партнеров бонусного клуба. В 2011 году в бонусный клуб «HALYK» привлечено 739 точек продаж пунктов торговли и сервиса.

Банк и далее будет стремиться к увеличению доходов и клиентской базы, а также к удержанию лидирующей

доли на рынке по всем продуктам банковского сектора путем развития альтернативных каналов продаж, создания системы активных продаж и оптимизации существующих бизнес-процессов.

МСБ

Банковские операции по обслуживанию клиентов сектора МСБ включают кредитование, услуги по выдаче заработных плат, транзакционные банковские услуги, лизинг, страхование, выпуск карточек и торговое финансирование. Хотя Банк не рассматривает свою деятельность в секторе МСБ как отдельный сегмент в целях бухгалтерского учета, эта деятельность регулируется предназначенным для этого отдельным департаментом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

- количество клиентов на РКО по МСБ составляло 62 483, из них количество клиентов, пользующихся продуктами Банка:

- 2-мя продуктами – 14 420 клиентов, увеличение на 1%;
- 3-мя продуктами – 3 724 клиентов, увеличение на 29%;
- 4-мя продуктами – 466 клиентов, увеличение на 29%;
- 5-ю продуктами – 79 клиентов, увеличение на 46%;

- 6-ю продуктами – 8 клиентов, увеличение в 4 раза;

- количество заемщиков – 9 558, количество кредитов – 22 066.

В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- По среднему бизнесу прирост ссудного портфеля к факту 2010 года составил более 15%;
- По малому бизнесу наблюдалась тенденция постепенного ежемесячного увеличения объемов выдаваемых займов на нужды субъектов малого бизнеса, выдачи кредитов за 2011 год в 1.8 раз превышают выдачу 2010 года.

В течение 2011 года малый и средний бизнес принимали активное участие в Программе Министерства сельского хозяйства РК по «Субсидированию ставки вознаграждения (до 80%) по кредитам, выдаваемым финансовыми институтами предприятиям по переработке сельскохозяйственной продукции на пополнение их основных и оборотных средств, а так же лизингу оборудования».

Общая сумма средств, направленных на субсидирование ставки вознаграждения по займам клиентов МСБ составила 212 051 тыс. тенге, в том числе по займам МБ – 19 795 тыс. тенге; по займам СБ – 192 256 тыс. тенге. Количество проектов МСБ, просубсидированных в рамках данной программы – 32, в том числе 8 проектов МБ и 24 проектов СБ.

⁴РКО, займы, зарплатный проект, эквайринг, корпоративные карточки, интернет-банкинг

С целью создания новых, а также совершенствования и модернизации существующих услуг и продуктов, в 2011 году разработана и запущена новая программа «Халык – Предприниматель», в рамках которой были усовершенствованы ранее существовавшие условия кредитования для клиентов малого бизнеса.

Корпоративный бизнес

Банк обслуживает большое количество корпоративных клиентов в диверсифицированных отраслях экономики, предлагая бизнесу традиционное и торговое финансирование, услуги по выплате заработной платы, расчетно-кассовое обслуживание, а также продукты инвестиционного банкинга совместно со своей дочерней компанией. Наши клиенты высоко ценят стремление Банка к выстраиванию долгосрочного партнерства, сфокусированного на стратегических целях клиентов и на создании возможности для их реализации. Для многих крупных компаний Банк является лидирующим финансовым институтом, обеспечивающим поддержание роста бизнеса и операционное обслуживание.

В 2011 году мы наблюдали признаки восстановления в реальном секторе Казахстана и постепенный возврат многих из наших клиентов к объемам продаж докризисного уровня. Существенную роль в восстановлении реального сектора сыграли программы государственной поддержки, в которых Банк принимает самое активное участие. В то же время, спрос на новые кредитные средства со стороны качественных заемщиков остается сдержанным, а конкуренция среди «финансово-здоровых» банков интенсифицируется.

Благодаря поддержке сильных клиентских отношений Банку удалось сохранить всех крупных корпоративных клиентов и увеличить ссудный портфель на 8.7% в 2011 году. К концу 2011 года клиентская база корпоративного блока Банка достигла 1 695 корпоративных клиентов, включая 262 корпоративных заемщиков. В целом, за последние два года Банк профинансировал свыше 60 корпоративных клиентов, работающих в

различных отраслях экономики (в том числе энергетической, сельскохозяйственной, нефтегазовой, торговой и др.).

Банк и впредь будет придерживаться политики сохранения надежных партнерских отношений с ключевыми клиентами. В условиях ужесточающейся конкуренции, для удержания лучших клиентов и привлечения новых, мы будем предлагать наиболее полный спектр услуг, используя разветвленную региональную сеть и развивая передовую ИТ инфраструктуру.

Дочерние организации

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»

На 31 декабря 2011 года АО «НПФ Народного Банка Казахстана» насчитывал 2.2 млн. клиентов и пенсионных активов под управлением в размере 877.5 млрд. тенге, которые согласно статистике, опубликованной АФН, составили 33.1% от всех пенсионных активов казахстанской пенсионной системы, делая его крупнейшим пенсионным фондом в Казахстане. Собственный капитал АО «НПФ Народного Банка Казахстана» составлял 27.2 млрд. тенге на 31 декабря 2011 года, чистый доход был равен 2.7 млрд. тенге за 2011 год.

АО «Казахинстрах» и АО «Халык-Life»

Дочерняя страховая компания Банка, АО «Казахинстрах» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 31 декабря 2011 года АО «Казахинстрах» являлся второй крупнейшей компанией общего страхования в Казахстане с рыночной долей в нетто-премиях 9.8%.

На 31 декабря 2011 года активы АО «Казахинстрах» составляли 32 621 млн. тенге, обязательства – 18 155 млн. тенге и собственный капитал – 14 466 млн. тенге. За 2011 год нетто-премии составили 9 887 млн. тенге, чистый доход компании составил 2 280 млн. тенге.

то-премии составили 9 887 млн. тенге, чистый доход компании составил 2 280 млн. тенге.

АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты страхования жизни, пенсионного страхования и страхования от несчастных случаев. На 31 декабря 2011 года активы АО «Халык-Life» составляли 7 812 млн. тенге, обязательства – 5 405 млн. тенге и собственный капитал – 2 407 млн. тенге. За 2011 год чистая прибыль компании АО «Халык-Life» составила 180 млн. тенге, на основе поступивших нетто-премий в размере 5 599 млн. тенге и поступивших брутто-премий в размере 5 945 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2011 года АО «Халык-Life» занимало 3% доли казахстанского рынка личного страхования в брутто-премиях.

АО «Халык-Лизинг»

Через свою стопроцентную дочернюю организацию АО «Халык-Лизинг» Банк предоставляет финансирование операционного лизинга в большинстве промышленных секторов экономики Казахстана, включая преимущественно строительство, нефтегазовый и горнодобывающий сектор, транспорт, сельское хозяйство и пищевую промышленность. На 31 декабря 2011 года, портфель лизинговых контрактов АО «Халык-Лизинг» составил 4 627 млн. тенге, который является одним из крупнейших в Казахстане. Компания Халык-Лизинг имеет филиал с полным комплексом услуг в Челябинске, Россия.

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance», дочерняя организация, которая находится в полной собственности Банка, предоставляет полный спектр инвестиционно - банковских услуг и услуг по управлению активами, включая продажи и торговлю (с поддержанием котировок акций на торговой площадке АО «Казахстанская Фондовая Биржа»), управление инвестиционным портфелем, консалтинг и андеррайтинг, консультирование по слияниям и поглощениям, реструктуризация задолженности и аналитические обзоры. АО «Halyk Finance» была основана 10 ноября

2004 года. На 31 декабря 2011 года активы АО «Halyk Finance» составляли 18 848.5 млн. тенге, обязательства - 8 924.8 млн. тенге и собственный капитал - 9 923.7 млн. тенге. За 2011 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 1 987 млн. тенге.

На 31 декабря 2011 года АО «Halyk Finance» владело активами в управлении на сумму 24 499 млн. тенге. На 31 декабря 2011 года АО «Halyk Finance» насчитывало 204 клиента, пользующихся брокерскими услугами, включая 23 корпоративных клиентов и 181 физическое лицо с совокупными активами клиентов (активами, находящимися в брокерском портфеле) составляющими 65 696 млн. тенге. АО «Halyk Finance» активно применяет совместно с Банком стратегию перекрестных продаж, предлагая свои продукты клиентам Банка, включая корпоративных клиентов и клиентов МСБ, а также розничных клиентов.

В 2011 году АО «Halyk Finance» выступало в качестве совместного лид-менеджера и букраннера, а также финансового консультанта и андеррайтера в важных международных и местных сделках на рынке долгового капитала, включая выпуск и размещение Еврооблигаций АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 500 млн. долларов США с погашением в 2021 году, выпуск и размещение Еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 277 млн. долларов США с погашением в 2016 году, размещение облигаций «Самрук-Казына» на сумму 75 млрд. тенге с погашением в 2018 году, размещение облигаций АО «Холдинг Казэкспортастик» на сумму 21 081 млн. тенге с погашением в 2016 году, а также в сделках по замене эмитента Еврооблигаций Intergas Finance B.V. на сумму 600 млн. долларов США с погашением в 2017 году и по замене эмитента Еврооблигаций Zhaikmuai Finance B.V. на сумму 450 млн. долларов США с погашением в 2015 году. В марте 2012 года АО «Halyk Finance» второй год подряд удостоилось звания «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» по версии известного британского журнала EMEA Finance, а также в рамках ежегодной конференции «Казахстанский

Финансовый Форум», организованной Информационным агентством Cbonds (Санкт-Петербург), второй год подряд получило три престижные награды «Cbonds Awards»: «Лучшая Сделка Первичного Размещения Еврооблигаций», «Лучшая Макроэкономическая Аналитика» и «Лучшая Аналитика по Рынку Облигаций». Кроме того, в 2011 году АО «Halyk Finance» удостоилось звания «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2011 года» (The Best Investment Bank in Kazakhstan 2011) по версии издания Global Finance и «Ведущий Финансовый Консультант 2010 года» по версии АО «Казахстанская фондовая биржа». В феврале 2011 года, журнал EMEA Finance наградила Halyk Finance номинацией «Лучшая Сделка с Облигациями Суверенных Фондов» («The Best Sovereign Wealth Fund Bond Deal») в странах Европы, Ближнего и Среднего Востока и Африки за работу в качестве финансового консультанта и андеррайтера по выпуску и размещению облигаций «Самрук-Казына» на сумму 75 млрд. тенге в сентябре 2010 года.

Международные дочерние банки

Банк проводит банковские операции в России, Кыргызстане и Грузии через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» - это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который специализируется на банковских услугах в секторе МСБ. На 31 декабря 2011 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 2 075 млн. сом (6 659 млн. тенге, переведенные по обменному курсу 3.21 тенге за 1.00 сом на 31 декабря 2011 года, по данным НБК) и собственным капиталом 872 млн. сом (2 798 млн. тенге, переведенные по обменному курсу 3.21 тенге за 1.00 сом по данным на 31 декабря 2011 года, опубликованным НБК). За 2011 год ОАО «Халык Банк Кыргызстан» получило чистую прибыль в размере 65 млн. сом

(205 млн. тенге, переведенные по среднему обменному курсу 3.14 тенге за 1.00 сом по данным за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, опубликованным НБК).

АО «НБК Банк»

АО «НБК Банк» - это региональный Российский банк с головным офисом, расположенным в Москве, и региональным офисом в Челябинском промышленном регионе. На 31 декабря 2011 года НБК Банк владел активами на общую сумму 1 693.9 млн. рублей (7 808 млн. тенге, переведенные по обменному курсу 4.61 тенге за 1.00 рубль по данным на 31 декабря 2011 года, опубликованным НБК) и собственным капиталом на общую сумму 1 173 млн. рублей (5 407 млн. тенге, переведенные по обменному курсу 4.61 тенге за 1.00 рубль по данным на 31 декабря 2011 года, опубликованным НБК). За 2011 год чистая прибыль НБК Банка составила 9.2 млн. рублей (45 895 млн. тенге, переведенные по среднему обменному курсу 5 тенге за 1.00 рубль за 2011 год).

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» - это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе и секторе МСБ. По данным на 31 декабря 2011 года Халык Банк Грузия владел общими активами в размере 48 млн. лари (4 241 млн. тенге, переведенные по обменному курсу 88 тенге за 1.00 лари по данным на 31 декабря 2011 года, опубликованным НБК) и собственным капиталом в размере 24 млн. лари (2 087 млн. тенге, переведенный по обменному курсу 88 тенге за 1.00 лари по данным на 31 декабря 2011 года, опубликованным НБК). Головной офис АО «Халык Банк Грузия» находится в городе Тбилиси, а в октябре 2011 года был открыт филиал АО «Халык Банк Грузия» в городе Батуми.

Управление рисками

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Банк продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

Управление кредитными рисками

Группа контролирует размер кредитного риска путем установления уровня максимальной суммы риска в отношении одного заемщика / группы заемщиков, отраслевых (и географических) сегментов, по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса).

В целях комплексной оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Банк применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на количественных показателях (финансовые показатели заемщика), а также на качественных показателях, включая оценку бизнеса заемщика, отраслевых параметрах и качестве менеджмента заемщика). Для контроля кредитного качества заем-

щиков служба риск-менеджмента предоставляет руководству периодическую отчетность по кредитному корпоративному портфелю. Также на регулярной основе проводится детальный мониторинг корпоративных заемщиков. При выявлении тревожных сигналов может быть проведен внеплановый мониторинг ухудшающихся кредитов.

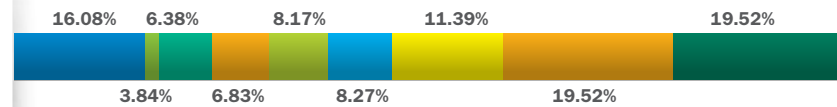
В розничном кредитовании применяется программный подход, направленный на: повышение уровня предсказуемости рентабельности и качества портфелей розничных кредитных продуктов, систематизацию и координацию вопросов развития продукта. Условия кредитования при таком подходе стандартизированы в зависимости от риск-профиля Заемщика (качество кредитной истории, платежеспособность клиента и т.д.). Качество портфеля программ анализируется на регулярной основе, также регулярно проводится мониторинг программ, включая пересмотр лимитов и условий одобрения. Регулярный анализ и мониторинг качества портфелей дает возможность совершенствовать модель кредитования, анализировать происходящие изменения в социально-экономической среде, определять группы заемщиков с изменяющимся уровнем риска с наименьшим соответствующим пересмотром условий финансирования по данным группам.

В 2011 году Банк продолжил проводить работу по улучшению качества портфеля займов, ухудшившихся в период кризиса 2007-2009 гг. При

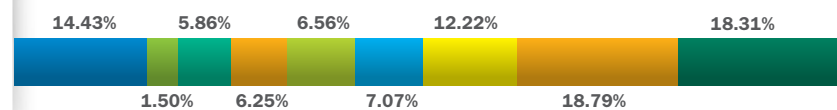
Структура ссудного портфеля Банка по секторам экономики, %

- Розничные займы
- Оптовая торговля
- Строительство
- Услуги
- Недвижимость
- Розничная торговля
- Сельское хозяйство
- Энергетика
- Прочие сектора

31 декабря
2011 года



31 декабря
2010 года



этом Банком был усилен мониторинг как на уровне портфеля кредитов, отнесенных к категории ухудшающихся кредитов, так и на уровне должников, осуществляется постоянный контроль исполнения утвержденных мероприятий по данной категории кредитов. Также проводилась активная работа по улучшению системы отчетности и методов раннего реагирования, направленная на снижение доли просроченной задолженности.

Благодаря активным действиям Банка по сохранению качества кредитного портфеля, 2011 год был отмечен сбалансированным ростом ссудного портфеля по секторам экономики и типам бизнеса за счет продолжающейся работы по финансированию новых и действующих качественных заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Бан-

ка занимают розничные займы (19.52%) (включая 11.44% потребительские займы) и 8.08% ипотечные займы), займы, предоставленные сектору оптовой торговли (19.52%), строительства (11.39%), услуги (8.27%) и недвижимость (8.17%).

Управление активами/ пассивами

Для эффективного покрытия разрывов ликвидности, в том числе непредвиденных разрывов, Банк при управлении активами осуществляет вложения в активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения.

Структура активов Банка за 2011 год претерпела незначительные изменения и представлена следующим образом:

По итогам 2011 года активы Банка выросли на 8.4%, при этом основное увеличение произошло за счет роста ссудного портфеля, а также размещений денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан и на межбанковском рынке. Временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные депозиты в иностранных банках (в долларах США и евро), краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан и облигации Министерства финансов Республики Казахстан (в тенге).

Ссудный портфель Банка продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов Банка, и по состоянию на 31 декабря 2011 года его доля составила 52.07% против 51.92% в 2010 году, рост ссудного портфеля (нетто) в абсолютном значении составил 95.0 млрд. тенге.

Структура активов Банка, %

- Денежные средства и их эквиваленты
- Обязательные резервы
- Портфель ценных бумаг
- Средства в кредитных учреждениях
- Займы клиентам
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

31 декабря
2011 года



31 декабря
2010 года



В течение 2011 года Банк снизил долю инвестиций в ценные бумаги при увеличении доли размещения на межбанковском рынке. При этом было отмечено повышение доли ценных бумаг высококачественных корпоративных эмитентов при замещении ими менее доходных государственных ценных бумаг. Сохранение высокого качества и приемлемой дюрацией портфеля ценных бумаг позволило Банку поддерживать возможность быстрого получения, при необходимости, ликвидных средств путем продажи ценных бумаг и/или операций РЕПО. При размещении средств на межбанковском рынке Банк придерживался консервативной политики, размещая временно свободные денежные средства на более короткие сроки и в рамках одобренных лимитов, по итогам 2011 года все средства были размещены сроком до одного года.

На конец 2011 года Банк осуществлял поддержание корреспондент-

ских счетов типа «ностро», открытых в 24 банках, и корреспондентских счетов типа «лоро», открытых для 48 банков и финансовых учреждений, что позволило Банку обеспечивать проведение клиентских и собственных платежей как в национальной, так и в иностранной валютах на качественно высоком уровне и в оперативном режиме.

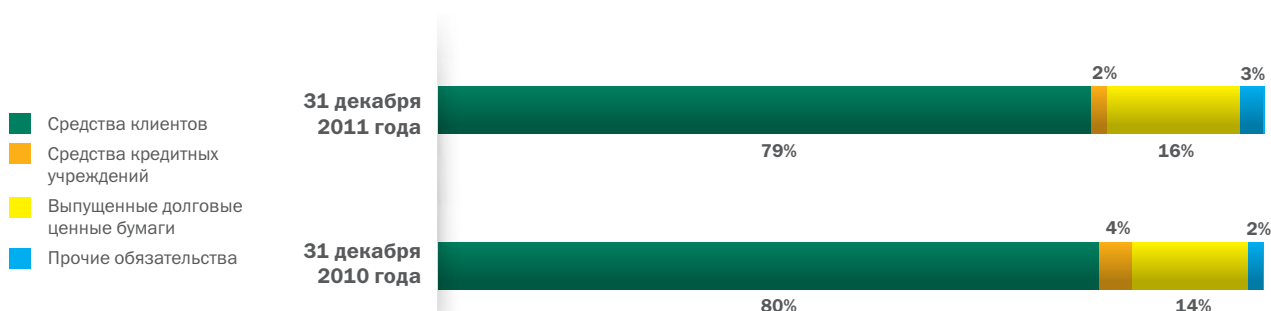
Банком проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты на соответствие риск-аппетиту Банка. В 2011 году в Банке была внедрена система раннего предупреждения по банкам-контрагентам, основанная на показателях изменения цен на акции, цены CDS, рейтинга, присвоенного ведущими агентствами, а также основных финансовых показателей Банков-контрагентов. Также Банк проводит регулярный обзор новостей по банкам-контрагентам. Итоговые результаты мониторинга бан-

ков-контрагентов представляются членам КОМАП на еженедельной основе и используются Службой риск-менеджмента в повседневной работе. Внедрение системы раннего предупреждения позволило Банку оперативно и своевременно реагировать на ухудшение кредитного качества банков-контрагентов в Европе и США в течение 2011 года, так как при выявлении негативных факторов Банк в оперативном порядке проводил корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

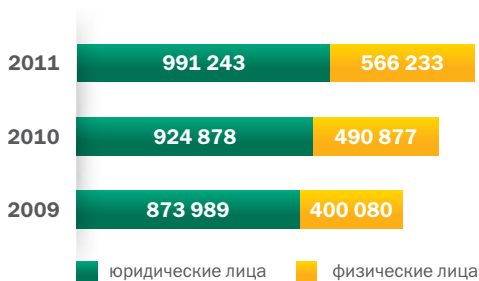
Также в целях управления ликвидностью, Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Структура обязательств Банка за 2010 и 2011 гг. выглядит следующим образом:

Структура обязательств Банка, %



Средства клиентов, млрд. тенге



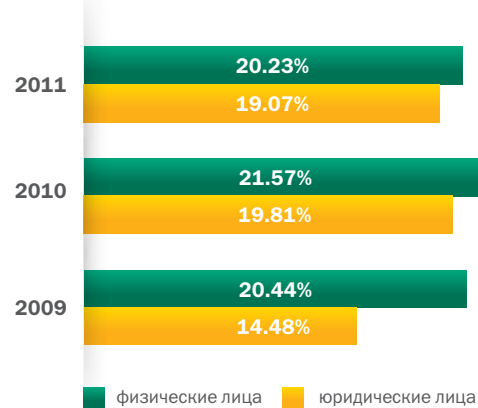
По итогам 2011 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 10.01% и продолжают занимать наибольший удельный вес (79.32%) в структуре обязательств. Фондирование обеспечивалось в 2011 году, в первую очередь, за счет вкладов и текущих счетов корпоративных клиентов и клиентов розничного сектора. Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволило Банку сохранить одну из лидирующих позиций на рынке по вкладам и текущим счетам клиентов. По объему средств, привлеченных у физических лиц, Банк является лидером на рынке с занимаемой долей в 20.23%² по состоянию на 1 января 2012 года. Общий рост средств клиентов Банка в рассматриваемом периоде составил 10.01%. При этом текущие счета клиентов выросли на 42.98%, в то время как депозиты клиентов снизились на 7.82%, что в целом позволило снизить стоимость фондирования для Банка.

В 2011 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 15.35% при росте средств юридических лиц на уровне 7.18%.

В рамках реализации мер по удлинению сроков выпускаемых инструментов и снижению стоимости фондирования, в январе 2011 году Банк разместил 10-летние еврооблигации на 500 млн. долларов США с доходностью 7.5% годовых. При этом Банк стал первым среди эмитентов из стран СНГ, а также первым казахстанским коммерческим банком, осуществившим подобный выпуск после периода глобального финансового кризиса. Общая книга заявок на бумаги Банка превысила 2.3 млрд. долларов США. Совместными ведущими менеджерами и букраннерами выпуска являлись Citibank N.A., Deutsche Bank AG и Halyk Finance.

Диверсификация ресурсной базы, осуществляемая Банком, позволила

Депозиты клиентов в разрезе доли на рынке, %



упрочить уже достигнутые позиции универсального банка и обеспечить дальнейшую стабильную конкурентоспособную деятельность во всех сегментах.

Управление рыночными рисками

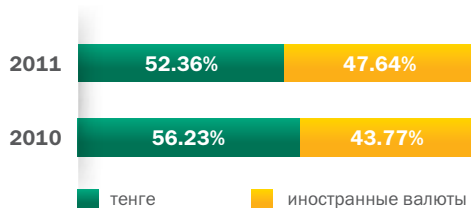
В течение 2011 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

В течение 2010-2011 гг. активы, номинированные в иностранной валюте, росли быстрее, чем активы в тенге, что незначительно отразилось на структуре активов по видам валют. Доля активов в иностранной валюте выросла на 18.32%, в то время как доля активов в тенге увеличи-

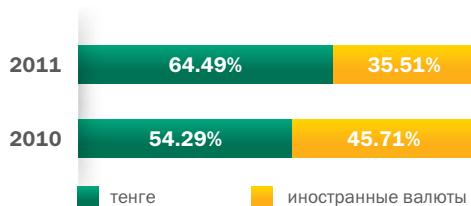
² - Расчеты Банка на основе данных Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан

лась лишь на 1.23%. Таким образом, удельный вес активов в иностранной валюте вырос до 47.64% от активов Банка, при этом доля ссудного портфеля в иностранных валютах снизилась:

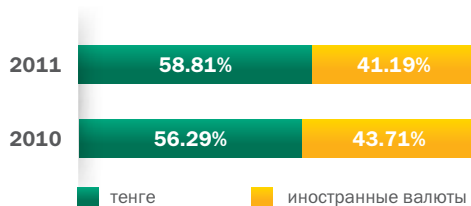
Активы Банка в разрезе валют, %



Ссудный портфель (нетто) Банка в разрезе валют, %



Средства клиентов Банка в разрезе валют, %



Банк определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и капитал, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой) включают в себя лимиты Stop-loss, Expected Shortfall, DVBP, мониторинг соблюдения которых проводится на ежедневной основе. В 2011 году методика расчета и установления внутренних лимитов Stop-loss и Expected Shortfall была усовершенствована, проводится регулярный пересмотр размера внутренних лимитов по казначейским операциям.

Управление операционными рисками

В своей деятельности Группа подвержена операционному риску. Под операционным риском понимается риск потерь в результате неадекватных внутренних процессов, систем, человеческого фактора или внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях Банка. Подразделение по управлению операционным риском в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента, такие как:

- самооценка операционных рисков и внутреннего контроля подразделениями Банка. В течение 2011 года Банк усовершенствован инструмент самооценки системы внутреннего контроля, что позволило разработать детальную карту рисков подразделений Банка. В результате проведенной работы были разработаны соответствующие мероприятия по улучшению эффективности контролей по наиболее существенным рискам.

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов/услуг, систем и бизнес-процессов. В 2011 году была разработана новая форма, позволяющая делать такую оценку в более структурированном виде.

- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. Данные события регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, информация которой в дальнейшем используется для предотвращения ущерба/минимизации операционных рисков.

- За рассматриваемый период была доработана система управленческой отчетности по операционным рискам, предоставляемая Правлению и Со-

вету Директоров, которая позволила предоставлять информацию в более структурированном виде с учетом уровня операционного риска всего Банка, включая обширную филиальную сеть.

- Также Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента - Ключевые индикаторы риска (КИР). Индикаторы и их уровни подлежат периодическому пересмотру/обновлению и являются составной частью управленческой отчетности.

Кроме того, в рамках обеспечения непрерывности деятельности банковской группы, была оснащена резервная площадка Банка на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Управление комплаенс-рисками

Банк определяет комплаенс-риск как имеющийся и потенциальный риск возникновения неблагоприятных последствий для Банка, в том числе расходов (убытков) и негативного влияния на деловую репутацию Банка, вследствие нарушения или неисполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан, правил, регуляторных требований, предписанной практики, внутренних процедур и политик Банка, а также этических стандартов, в том числе, но, не ограничиваясь этим, надлежащих стандартов по поведению на рынке, урегулированию

конфликтов интересов, честному обслуживанию клиентов, обеспечению высокого качества консультирования клиентов.

В целях построения эффективной системы корпоративного управления и внутреннего контроля, а также для оценки и контроля над комплаенс - риском в Банке создано Управление Compliance Division.

Управление Compliance Division является независимым подразделением, подотчетным в своей деятельности Compliance - контролеру, который, в свою очередь назначается на должность Советом директоров Банка.

Основными задачами и функциями Управления Compliance Division являются:

- 1) идентификация, оценка комплаенс - риска и предоставление рекомендаций структурным подразделениям Банка, руководству Банка, направленных на минимизацию и управление комплаенс - рисками;

- 2) обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс - рисков Управление Compliance Division проводит следующие мероприятия:

- 1) организует и координирует применение инструмента по самооценке подразделениями Банка своей

деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Отчет по самооценке комплаенс - рисков направляется на рассмотрение Правления Банка. По результатам самооценки подразделениями Банка своей деятельности составляется план мероприятий по снижению уровня рисков, выявленным в ходе самооценки, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;

- 2) в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущих Банку комплаенс -рисков, оценивается уровень эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс - рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются Правлению и Совету директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс - рисков составляется план мероприятий, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division.

Одной из основных задач Управления Compliance Division является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД/ФТ, для чего в Банке проводятся следующие процедуры:

1. Надлежащая проверка клиентов (проведение процедур «Знай своего клиента» (KYC) перед установлением деловых отношений с клиентами. В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента деловые отношения с таким клиентом не

устанавливаются, операции не проводятся.

2. Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства РК в части ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, подлежащих финансовому мониторингу и о подозрительных операциях. В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу и подозрительные операции, на основе заложенных типологий, схем и сценариев, и отправлять данные в уполномоченный орган.

3. Управлением Compliance Division регулярно проводится обучение сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ. В течение 2011 года было проведено обучение по вопросам ПОД/ФТ и международных экономических санкций. Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по процедурам ПОД/ФТ, что также позволяет минимизировать комплаенс-риск, связанный с несоблюдением Банком требований по ПОД/ФТ.

Кроме того, Управлением Compliance Division в целях обеспечения соблюдения Банком требований законодательства РК, регламентирующего вопросы использования инсайдерской информации, а также в целях соответствия требованиям Агентства по листингу Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии пересмотрен документ, определяющий порядок использования и раскрытия

инсайдерской информации, регулирующий порядок ведения списка инсайдеров. Также документом предусмотрены ограничения, установленные для инсайдеров Банка, контроль за использованием инсайдерской информации, ответственность за разглашение инсайдерской информации. В соответствии с указанным документом Банком ведется список инсайдеров Банка. Инсайдерами подписаны письма-обязательства о неразглашении инсайдерской информации.

Управление капиталом

В 2011 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы и оптимизацией соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

Значительные изменения капитала Банка в 2011 году были связаны с реализацией 30 марта 2011 года Банком опциона на простые акции, в результате которого из 259 064 909 простых акций Банка, ранее принадлежавших «Самрук-Казына», 213 000 000 простых акций было выкуплено Банком за 27 млрд. тенге и 46 064 909 простых акций приобретено «Алмэкс» за 5,8 млрд. тенге. При этом уставный капитал Банка уменьшился на 39,8 млрд. тенге вследствие реализации Банком

опциона на простые акции Банка (сумма выкупа акций разделена на две части: 27 млрд. тенге выплачено «Самрук-Казына», 12,9 млрд. тенге выплачено «Алмэкс» согласно договору уступки права требования). На сегодняшний день «Самрук-Казына» остается акционером Банка и владеет 196 232 499 привилегированными акциями Банка.

В декабре 2011 года Банк предложил ofertу к выкупу у неограниченного круга акционеров Банка части размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка (далее – Привилегированные акции). В связи с тем, что общий объем и цена Привилегированных акций, заявленные акционерами к выкупу, не соответствовали объявленным Банком индикативным показателям объема и цены, Банк принял решение не осуществлять выкуп части Привилегированных акций у неограниченного круга инвесторов.

С 2013 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков. При этом Базель III предполагает реформу капитала банков. По мнению Банка, переход на новые стандарты не приведет к необходимости дополнительной капитализации Банка.



Социальный отчет

Быть единым целым с обществом и ощущать ответственность за социальное состояние этого общества – вот основные постулаты, которым следует крупнейший розничный банк страны - АО «Народный Банк Казахстана». Банк, как существенная часть этого общества, старается внести свой посильный вклад в улучшение жизни казахстанцев, реализуя социально значимые проекты в области спонсорства и благотворительности.

На протяжении последнего десятилетия, Народный банк поставил во главу угла основные направления социальной политики: помощь социально не защищенным слоям общества – детей-сирот, инвалидов, ветеранов, детей с ограниченными возможностями. И все эти годы мы поддерживаем выбранные направления, зная, что этим поддерживаются основные принципы социальной ответственности финансового института, работающего на благо укрепления и процветания казахстанского общества.

В 2011 году Народный Банк осуществил проекты, направленные на поддержку подшефных детских учреждений, спорта, образования, ветеранских организаций, медицинских учреждений, а также на помощь согражданам, пострадавшим от стихийных бедствий.

Банк помогает более 30 подшефным детским домам, школам-интернатам и специализированным детским учреждениям по всей Республике, которые закреплены за филиалами Банка и на регулярной основе получают необходимую помощь для улучшения их материального и техниче-

ского состояния, покупку мебели, оборудования, одежды, канцелярских товаров, проведение праздничных, спортивных и образовательных мероприятий.

«Народная лига» - социальный спортивный проект по созданию активного баскетбольного движения среди воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов, который стартовал в 2005 году. Проект направлен на пропаганду здорового образа жизни и интересное использование досуга среди воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов. В рамках проекта «Народная лига» в мае 2011 года Банк провел седьмой по счету Республиканский баскетбольный турнир «Кубок Надежды». Учитывая возросший уровень подготовки команд, в октябре 2011 при поддержке Агентства Республики Казахстан по делам спорта и физической культуры и Национальной федерации баскетбола РК турнир был реорганизован в официальный Чемпионат Республики Казахстан по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов. И уже в ноябре 2011 года на Спортивной базе «Жаксы» в г. Щучинск был проведен 1-й тур Чемпионата Республики Казахстан по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов «Кубок Надежды» сезона 2011-2012 гг.. Всего за годы существования проекта «Народная лига» на его реализацию было затрачено 129.2 млн. тенге.

Народный Банк принимает активное участие в организации и проведении значимых международных спортивных состязаний и поддержке

некоторых видов спорта. Так, в 2011 году Банк выступил официальным партнером Эстафеты Огня 7-х зимних Азиатских игр. Спонсорская помощь в размере 10 млн. тенге была оказана ОФ «Алматы-Азиада 2011». В 2011 году Банк оказал спонсорскую помощь ОО «Федерация гимнастики Казахстана» в размере 10 млн. тенге, мини-футбольной команде «СКА-ЮГ» (г. Тараз) в размере 2 млн. 575 тыс. тенге и ОО «Спешиал Олимпикс Казахстан» в размере 500 тыс. тенге.

Еще одним крупным социальным проектом Народного банка, продолженным в 2011 году стала программа «Народные студенты», которая стартовала в сентябре 2007-го года. Эта специальная благотворительная программа, предназначенная для воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей из разных регионов республики. Благодаря данной программе воспитанники детских домов и школ-интернатов из разных регионов Казахстана имеют возможность получать высшее образование и именную стипендию К.Абенова, учрежденную Народным банком. На сегодняшний день участниками этой программы стали 36 человек.

В июле 2011 года состоялась встреча Главы Банка Умут Шаяхметовой с первыми выпускниками проекта «Народные студенты». В этой встрече приняли участие студенты-выпускники ВУЗов Астаны, Алматы, Атырау, Кокшетау, Петропавловска, Костаная, прошедшие обучение по финансовым и экономическим специальностям. Некоторые из них сегодня

пополнили ряды работников Народного банка. На реализацию проекта «Народные студенты» с 2007 года Банком затрачено свыше 37 млн. тенге.

С целью поддержки творческих инициатив воспитанников подшефных детских учреждений в 2011 году на сайте Банка была открыта рубрика «Детское творчество».

Уже на протяжении 4 лет Народный Банк успешно сотрудничает с Благотворительным фондом «Аяла». За это время Банк выступил спонсором следующих проектов фонда: «День улыбки», «Дыши, малыш», «Я тоже хочу жить», «Здоровье нации начинается с родильного дома». В 2011 году Банк направил 10 млн. тенге для поддержки проектов фонда «Аяла». Также в 2011 году у каждого клиента Народного Банка появилась возможность перечислить на счет Благотворительного фонда «Аяла» свое добровольное пожертвование через систему Интернет-банкинг для физических лиц.

В апреле 2011 года Банк провел масштабную экологическую акцию по посадке зеленых насаждений на территории подшефных детских домов и школ-интернатов.

В 2011 году благодаря участию работников Банка были проведены благотворительные акции: к 1 июня (Международному дню защиты детей), 1 сентября (Дню знаний) и Новому году была оказана помощь различным учреждениям, в числе которых: детский дом семейного типа «Нур» (г. Талгар), детский противотуберку-

лезный санаторий №1 (г. Алматы), детское учреждение «Ковчег» (г. Талгар), благотворительный фонд «Орал» (г. Алматы), детский психоневрологический дом-интернат (г. Алматы).

Не остается без внимания и старшее поколение. На протяжении многих лет Банк уделяет особое внимание поддержке ветеранов Великой Отечественной войны. В 2011 году к 66-й годовщине Победы в Великой Отечественной войне Народным банком была оказана помощь ветеранским организациям г.Алматы, ОО «Организация ветеранов РК», ветеранам ВОВ по всей стране в размере свыше 12 млн. тенге.

Также в 2011 году работники Банка помогли пожилой паре погорельцев – Виктору Тимофеевичу Колесникову и Валентине Егоровне Сапроновой в восстановлении жилья, двухлетней Алине Моисейченко для проведения лечения, а также оказали помощь для реабилитации раненых сотрудников правоохранительных органов Жамбылской области.

В 2011 году с целью поддержки пострадавших от наводнения жителей Западно-Казахстанской области, банком была оказана благотворительная помощь ЧФ «Акжайык» в размере 10 млн. тенге.

Все усилия, которые мы вкладываем в наши социальные проекты имеют вполне реальный и осязаемый результат, который выражен в здоровье, интеллектуальном развитии и спортивных достижениях подрастающего поколения и поддержке ветеранских организаций нашей страны.



Отчет о корпоративном управлении

Соблюдение Объединенного кодекса Великобритании

Как иностранная компания, чьи глобальные депозитарные расписки включены в официальный список Листингового агентства Великобритании, Банк не обязан соблюдать Объединенный кодекс, опубликованный Советом по финансовой отчетности (Financial Reporting Council) – независимым регулятором Великобритании – в мае 2010 года.

Банк рассматривает Объединенный кодекс как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

В действующем Кодексе корпоративного управления Банка имеются отличия от Объединенного кодекса Великобритании, которые раскрываются ниже. Эти отличия частично вызваны необходимостью соблюдать Казахстанский кодекс корпоративного управления и требования законодательства и Казахстанского регулятора – Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, и частично – реалиями местных условий деятельности Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка и Объединенный кодекс Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Объединенного кодекса Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

- Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров.

Общим собранием, проведенным 21 апреля 2011 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров. Такой подход не противоречит требованиям Объединенного кодекса, который предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

- Объединенный кодекс предусматривает назначение одного из независимых директоров в качестве старшего независимого директора.

Совет директоров не назначал старшего независимого директора. Данный вопрос будет рассмотрен в будущем.

- Объединенный кодекс предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

В 2011 году независимые директора проводили неформальные встречи с участием корпоративного секретаря.

- Объединенным кодексом предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит прямого такого требования ввиду ограничения законодательством Казахстана (которое было исключено в конце 2011 года). Однако состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 21 апреля 2011 года включает 4 независимых Директора из 6 (не считая Председателя).

Казахстанский кодекс корпоративного управления и Кодекс корпоративного управления Банка

Под Казахстанским кодексом корпоративного управления понимается Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов в феврале 2005 года и Советом Ассоциации финансистов Казахстана в марте 2005 года (с учетом изменений и дополнений в июле 2007 года). При разработке Казахстанского кодекса корпоративного управления использовался обширный международный и казахстанский опыт. Данный кодекс является типовым для казахстанских компаний.

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан с учетом Казахстанского кодекса корпора-

тивного управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и иных факторов. Соответственно, Кодекс корпоративного управления Банка включает более расширенные положения по сравнению с Казахстанским кодексом корпоративного управления, что способствует улучшению практики корпоративного управления.

Банк внедряет аналогичную практику корпоративного управления также в других организациях Группы Халык, и полагает, что это способствует совершенствованию и единообразному пониманию принципов корпоративного управления во всей Группе.

Основные отличия Кодекса корпоративного управления Банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- Добавлены ограничения для кандидатов в Совет директоров и Правление, в соответствии с рекомендациями Казахстанского регулятора, нацеленные на повышение качества состава органов Банка и предотвращение конфликта интересов;
- Добавлены принципы ответственности Директоров и Правления;
- Описана организация деятельности Совета директоров и Правления с четким разграничением функций;
- Дополнены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения Директоров и членов Правления.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка вы можете найти на нашем сайте www.halykbank.kz.

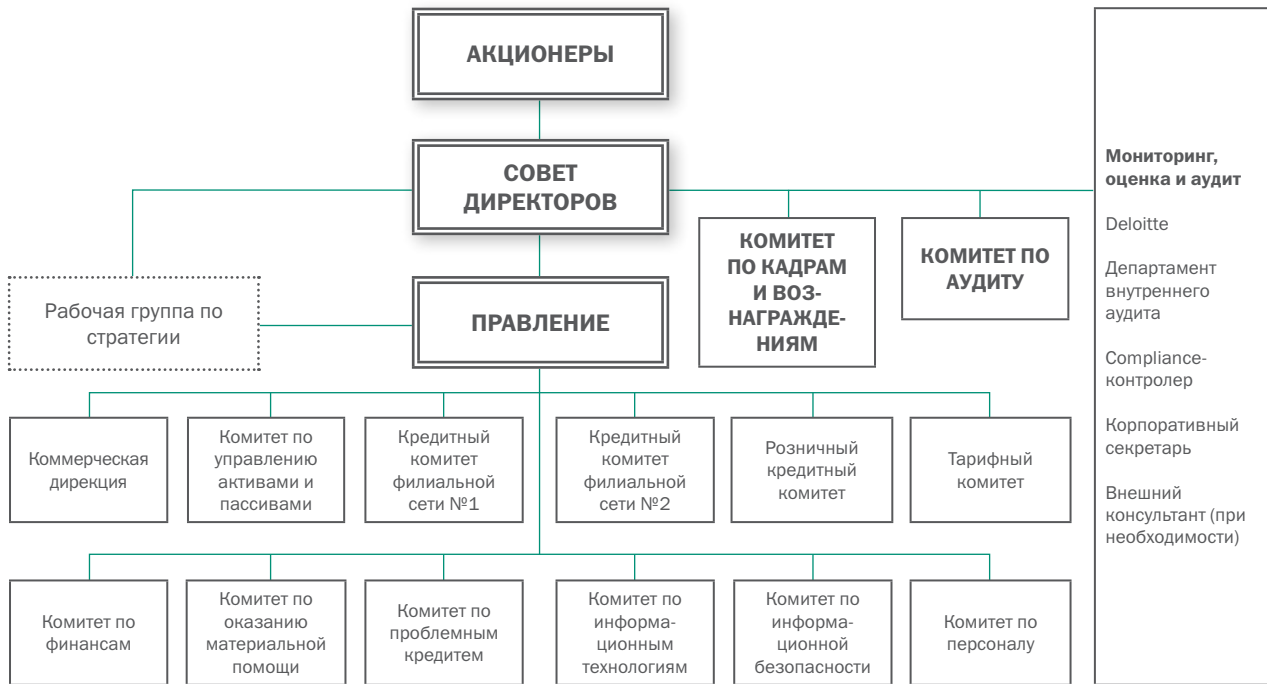
События корпоративного управления в 2011 году

- Март 2011 года – выкуп простых акций у «Самрук-Казына»
- Утверждение состава Совета директоров в количестве 7 человек
- Изменение в составе Правления
- Новый взгляд на стратегию Банка на 2010-2012 гг.
- Утверждение Дивидендной политики в отношении дочерних организаций
- Избрание корпоративного секретаря

Структура корпоративного управления

Народный Банк придерживается следующих принципов корпоративного управления:

- обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия



обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- общие принципы этического поведения в Банке;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

В диаграмме показана структура подотчетности уровней корпоративного управления. Для регуляр-

ной оценки адекватности стратегии Банка текущим реалиям Советом директоров и Правлением была создана Рабочая группа по стратегии, которая ежеквартально обсуждает важнейшие изменения на рынках, рассматривает инициативы Банка в том или ином секторе. Рабочая группа представляет квартальный отчет Совету директоров.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние консультанты – аудиторы, Compliance – контролер (одновременно глава риск-менеджмента), корпоративный секретарь и т.п.

Так, в Банке существуют службы внутреннего аудита, риск-менеджмента, Compliance контроля (деятельность Банка в этих областях более подробно раскрывается ниже в подразделе «Управление рисками и внутренний контроль»), а также институт корпо-

ративного секретаря, регулирующего, в частности, вопросы корпоративных конфликтов.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы Халык, Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2011 году эту функцию выполняла компания Deloitte.

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством Казахстана. Так, в компетенцию Совета директоров входят следующие наиболее важные вопросы:

- определение долгосрочных приоритетных направлений деятельности Банка, создание условий для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
- создание и поддержание процедур контроля над деятельностью Правления, оценка реализации стратегии;
- установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров,

Структура Правления

За 2011 год в составе Правления произошло изменение: вместо Абдулиной Н.К. в состав Правления вошла Карпыкова А.С. Абдулина Н.К. продолжила работу в Банке в должности Советника Председателя Правления.

Таким образом, состав Правления выглядит следующим образом:

Состав Правления	
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель
Альменов Марат Беркутбаевич	Заместитель Председателя Правления розничный бизнес
Карабаев Даурен Сапаралиевич	Заместитель Председателя Правления международная деятельность, казначейство и дочерние компании
Абдулина Наилия Курманбековна	Заместитель Председателя Правления (до 15.10.11г.) финансы, бухгалтерский учет и ресурсы
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления (с 15.10.11г.) финансы, бухгалтерский учет и ресурсы
Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна	Заместитель Председателя Правления корпоративный бизнес
Кособоков Станислав Сергеевич	Заместитель Председателя Правления малый и средний бизнес
Смагулов Аскар Сагидоллаевич	Заместитель Председателя Правления операционная деятельность и информационные технологии
Ускимбаев Кожамурат Бейсович	Заместитель Председателя Правления безопасность
Итого	8 членов Правления

Деятельность Совета директоров

В 2011 году Совет директоров провел четыре очных заседания, рассмотрев 42 вопроса, и 131 заочное заседание, приняв 307 протоколов по 683 вопросам.

В ходе очных заседаний рассматривались наиболее стратегические вопросы, такие как:

- Стратегия развития Группы;
- Крупнейшие проекты Банка;
- Финансовая отчетность за 2010 год (предварительное утверждение) и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- Стресс-тестирование кредитного портфеля;
- Подходы к формированию тарифной политики;
- Анализ качества кредитного портфеля;
- Вопросы внутреннего аудита;
- Анализ сделок со связанными сторонами и др.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

Совету директоров оказывает помощь профессиональный корпоративный секретарь.

Подробный отчет по работе комитетов

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года. Комитет осуществляет свою деятельность на основании Положения о Комитете.

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Кристоф Рюль

Председатель Комитета
независимый директор

Члены Комитета

Павлов Александр Сергеевич –
независимый директор

Дамитов Кадыржан Кабдошевич –
независимый директор

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2011 год было проведено три очных (рассмотрено 8 вопросов) и 42 заочных заседания Комитета (рассмотрено 112 вопросов).

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2010 год.

В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

Комитет рассмотрел подходы к работе и объем услуг внешних аудиторов, по итогам которых вынес рекомендации Совету директоров об

одобрении компании Deloitte в качестве внешнего аудитора.

В течение 2011 года внутренним аудитом был проведен ряд проверок подразделений Банка и дочерних организаций, отчеты о которых были рассмотрены Комитетом. Также Комитет регулярно рассматривает промежуточные и окончательные отчеты об исполнении рекомендаций внутреннего аудита Правлением Банка и дочерними организациями.

При рассмотрении плана работы внутреннего аудита на следующий год, Комитет оценил ресурсы внутреннего аудита. Комитет обсудил ряд вопросов с директором департамента внутреннего аудита отдельно от исполнительного органа. В частности, Комитет убедился, что внутренний аудит получал доступ ко всей необходимой информации.

В течение 2011 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, подготовленные службой риск менеджмента

По результатам проведенного в 2011 году самооценки систем внутреннего контроля основными подразделениями Банка, Комитет рассмотрел соответствующий отчет, подготовленный Управлением операционными рисками, который включал карту остаточных рисков и план мероприятий по усилению контролей для снижения уровней остаточных рисков.

Комитет также рассмотрел обзоры существующих практик, систем управления рисками в трех дочерних организациях Банка, проведенные службой риск-менеджмента в 2011 году. По результатам данных обзоров службой риск-менеджмента были подготовлены рекомендации дочерним организациям по усилению систем управления рисками и внутреннего контроля.

Также Комитет одобрил ряд методологических документов внутреннего аудита и службы риск-менеджмента для последующего вынесения на утверждение Советом директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года. Комитет осуществляет свою деятельность на основании Положения о Комитете.

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Франк Кайларс

Председатель Комитета
независимый директор

Члены Комитета

Павлов Александр Сергеевич –
независимый директор

Шаяхметова Умут Болатхановна –
Председатель Правления

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Деятельность Комитета

За 2011 год было проведено девять заочных заседаний Комитета (рассмотрено 22 вопроса).

На рассмотрение Общего собрания акционеров внесены рекомендации о количественном составе, определении срока полномочий, избрании членов Совета директоров. Также акционерам была представлена информация о размере и составе вознаграждения Совета директоров и Правления.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации о системе оплаты труда Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, Правления, изменений в Правлении Банка (вывод Абдулиной Н.К. и ввод Карпыковой А.С.), избрании корпоративного секретаря.

В отношении дочерних компаний на рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации по членам советов директоров, включая вознаграждение независимых директоров, АО «Казахинстрах», АО «Халык-Life», АО «НБК-Банк», АО «Халык-Лизинг».

Также были одобрены отдельные параметры оценки работы корпоративного секретаря.

Работа с инвесторами

Банк уделяет большое внимание развитию отношений с акционерами, инвесторами и независимыми аналитиками (IR).

В течение 2011 года Банк участвовал в шести инвесторских конференциях, роуд-шоу и инвестиционных форумах. В ходе данных мероприятий проводились групповые и индивидуальные встречи с инвесторами из США, Западной и Восточной Европы. Активное участие во встречах принимало руководство Банка: Председатель Правления г-жа Умут Шаяхметова, заместитель Председателя Правления г-н Даурен Карабаев и Глава Риск-Менеджмента г-н Мурат Кошенов.

В июне месяце в Лондоне был проведен День открытых дверей для аналитиков (Analyst Day), регулярно проводящих обзор деятельности Банка. Аналитики имели возможность встретиться «один-на-один» с руководством Банка и задать интересующие их вопросы.

Помимо официальных мероприятий Банк поддерживал контакты с инвесторами и независимыми аналитиками в течение отчетного периода посредством индивидуальных встреч в Алматы и путем проведения телефонных конференций. Также инвесторы и независимые аналитики имели возможность получать информацию о деятельности Банка через IR-команду Банка.

Важная информация, касающаяся деятельности Банка и представляющая интерес для инвесторов, регулярно публикуется на корпоратив-

ном сайте Банка, а также на сайтах Казахстанской Фондовой Биржи и Лондонской Фондовой Биржи. Также в течение 2011 года Председатель Правления Банка г-жа Умут Шаяхметова давала интервью о деятельности Банка ведущим международным финансовым изданиям Business Year, The Banker, Institutional Investor и eameafinance, а также ведущим финансово-информационным агентствам Bloomberg, Dow Jones и Reuters.

В целях освещения результатов операционной и финансовой деятельности Банк провел четыре телефонных конференции: по итогам работы за 2010 год и за первый, второй и третий кварталы 2011 года. Среднее количество участников телефонных конференций составляло около 40 человек с преимущественным участием инвесторов и аналитиков.

Банк планирует и далее совершенствовать свою работу с инвестиционным сообществом, используя доступные современные технологии и ориентируясь на ведущую мировую практику.

Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения и/или по электронной почте). Структура обра-

щений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу, на основе которого совершенствуются действующие и появляются новые каналы связи. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и сайты организаторов торгов.

Итоги 2011 года:

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 21 апреля 2011 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 12 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц;
- Банк на регулярной основе проводит обновление персональных данных и банковских реквизитов акционеров. В течение отчетного периода обработано и передано регистратору АО «Фондовый Центр» 1 350 приказов акционеров Банка, в том числе по изменению сведений о зарегистрированном лице, на выдачу выписок с лицевых счетов, на списание/зачисление ценных бумаг, на открытие/закрытие счета;
- по мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, а также самих акционеров Банка по возникающим вопросам – по начислению дивидендов, изменению реквизитов и пр.;
- была продолжена работа по выкупу простых акций Банка:

по цене 140 тенге за 1 простую акцию в соответствии с принятым решением Совета директоров Банка от 28 мая 2010 года № 105 (по третьему вопросу);

по цене 160 тенге за 1 простую акцию в соответствии с принятым заочным заседанием Совета директоров решением от 13 мая 2011 года № 18 (по первому вопросу).

В итоге, за год у 119 акционеров Банка было выкуплено 27 842 простых акций на общую сумму порядка 4.3 млн. тенге;

- непрерывно осуществляется работа по выплате дивидендов по итогам 1998-2007гг. - в течение 2011 года выплачены ранее начисленные дивиденды по простым акциям Банка - 1457 акционеру, в том числе 61 наследнику на общую сумму 1 569 млн. тенге;
- Банком проведена выплата дивидендов по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, акционерам Банка – по итогам деятельности Банка за 2010 год в размере 14,08 тенге на 1 (одну) привилегированную акцию и привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию Банка (в том числе сумма налога, подлежащего уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке). Общая сумма дивидендов по данным акциям Банка, с учетом подоходного налога, составила 5 492 млрд. тенге, выплата осуществлена 53 держателям ценных бумаг;
- по решению Совета директоров продолжается выплата ранее начис-

Расходы по дивидендам составили:

	2011 (за 2010)	млрд. тенге	
		Справочно	
		2010 (за 2009)	2009 (за 2008)
По привилегированным акциям	5.49	4.49	1.68
По простым акциям	-	-	-
Итого	5.49	4.49	1.68

ленной материальной помощи определенным категориям акционеров Банка – физическим лицам в честь 65-летия Победы в Великой Отечественной войне, выплачивавшаяся в 2010 году, по мере поступления подтверждающих документов на льготы от акционеров Банка. Так, в 2011 году была выплачена материальная помощь 15 акционерам Банка на общую сумму 225 тыс. тенге;

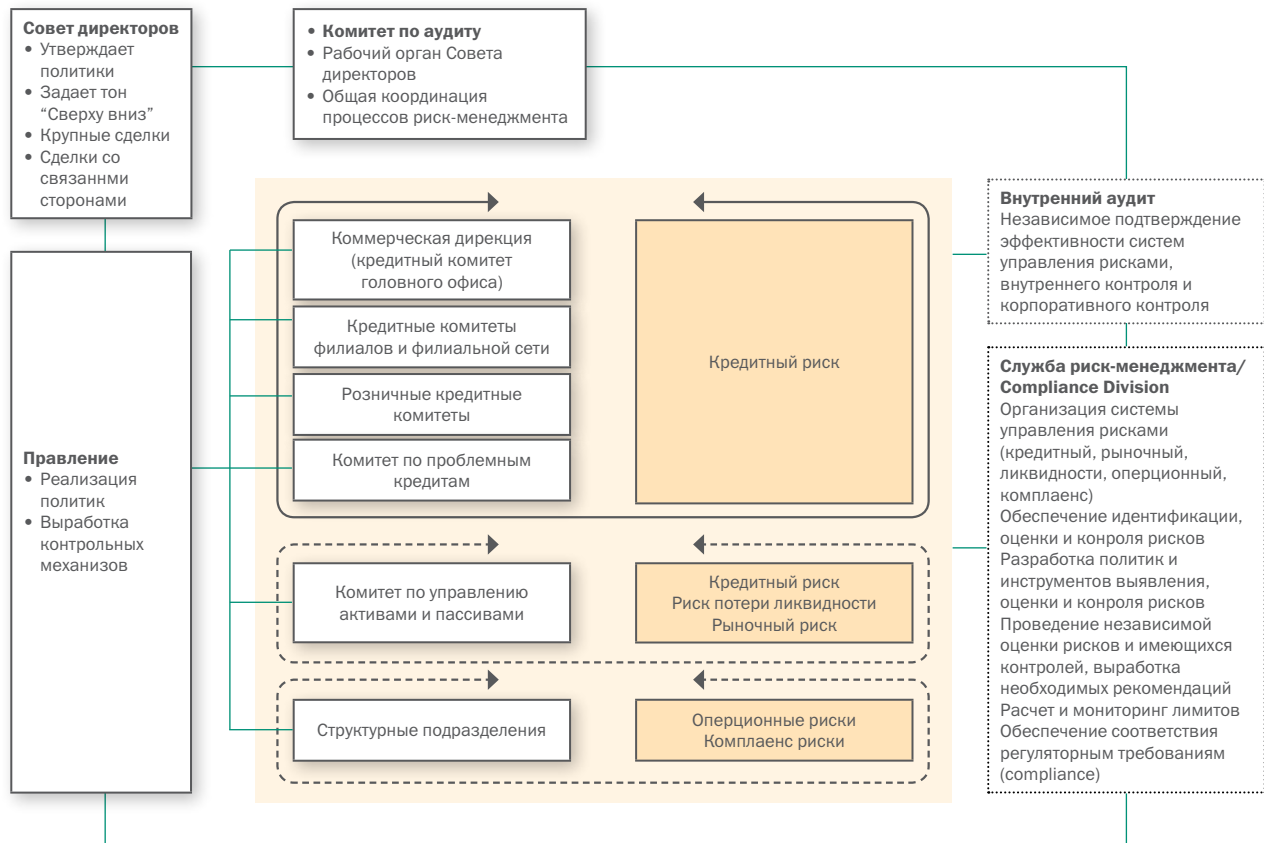
- в соответствии с принятым решением Совета директоров Банка активно проводится работа по приёму и обработке документов по выплате материальной помощи акционерам Банка – физическим лицам, держателям простых акций (в размере 10 тенге на одну простую акцию). В течение отчетного периода выплаты материальной помощи осуществлены на сумму порядка 21.4 млн. тенге - 2 666 акционерам.
- в течение 2011 года было рассмотрено 28 обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов, материальной помощи, результатов аукциона по размещению акций Банка 1998 года и прочим вопросам о деятельности Банка, а также законодательства о рынке ценных бумаг.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров. Оба документа размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.halykbank.kz.

Право на получение дивидендов имеют акционеры – владельцы простых и привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом и Проспектом выпуска акций Банка.

В соответствии с Уставом Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться акционерам ежегодно за счет чистого дохода. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает Годовое общее собрание акционеров по предложению Совета директоров Банка.



Управление рисками и внутренний контроль

Роли и ответственность

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики по управлению рисками, рассматривает крупные сделки и сделки со связанными сторонами. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками

и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.

- Правление, является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые комитеты, подотчетные Правлению, и выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (Коммерческая дирекция (кредитный комитет головного офиса), Кредитный комитет филиальной сети, Розничный кредитный комитет, Комитет по проблемным кредитам), Комитет по управлению активами и пассивами (КОМАП).

- Независимые службы риск-менеджмента и комплаенс, отвечают за организацию системы управ-

ления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс рисков и рисков ликвидности. Службой риск менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Compliance-контролер, который подчиняется Председателю Правления и имеет право прямой подотчетности Совету директоров.

- Внутренний аудит, как носитель независимой контрольной функции, оценивает адекватность и эффективность систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления по всем аспектам деятельности Банка и его дочерних организаций. Служба внутреннего аудита представляет отчеты Комитету по аудиту и Совету

директоров, совместно с Правлением выработывает план мероприятий для минимизации рисков и улучшения системы внутреннего контроля.

- Также, структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущие их деятельности, адекватность контролей и непрерывность своей деятельности.

Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – комитеты/служба риск-менеджмента и Compliance, третья линия защиты – внутренний аудит.

- Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделе-

ний выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.

- Вторая линия защиты представлена комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой Compliance содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.

- Третья линия защиты представляет собой функцию независимого подтверждения эффективности среды внутреннего контроля. Третья линия защиты представлена службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит проверку системы внутреннего контроля на основании плана аудиторских проверок, который в свою очередь базируется на уровне риска, присутствующем в деятельности того или иного подразделения. План аудиторских проверок покрывает как первую,

так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Банке.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Кодекс поведения

Понимая, что репутация играет большую роль в банковском бизнесе, Банк большое внимание уделяет этическому поведению работников.

Кодекс поведения существует в Банке с 2004 года. Он устанавливает общие принципы для всех работников Банка, включая:

- соблюдение законности;
- профессионализм и компетентность;
- добросовестность и инициативность;
- ответственность;
- независимость, непредвзятость;
- конфиденциальность;
- корпоративность;
- соблюдение этических норм.

Кодекс был внедрен «сверху-вниз», Банк ведет постоянный контроль соблюдения всеми работниками Банка этих принципов.

Кроме того, в конце 2011 года в Банке была создана рабочая группа по рассмотрению инициатив ра-

ботников. Это позволит не только обсудить и внедрить рационализаторские предложения, направленные на повышение эффективности Банка, но и создать системный механизм поощрения работников к соблюдению Кодекса.

Внутренний аудит

Внутренний аудит в Банке нацелен на предоставление разумной независимой и объективной оценки эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в организации, а также предоставления рекомендаций и консультаций, предназначенных для улучшения работы объекта аудиторского задания.

Данная функция является важной для обеспечения достижения организацией поставленных целей и задач посредством использования такого систематического подхода к проверке деятельности Группы, а также, позволяет оказывать помощь руководству Группы при выполнении своих функций.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров. Рабочее взаимодействие с Директорами осуществляется посредством Комитета по аудиту.

Выбор подразделений / бизнес-процессов / дочерних организаций для включения в план аудиторских заданий в соответствии с требованиями

международных стандартов и Казахстанского регулятора осуществляется на основании оценки рисков. План работ Департамента внутреннего аудита утверждается ежегодно Советом директоров Банка.

В случае необходимости, могут также проводиться внеплановые аудиторские проверки, как комплексные, так и тематические.

В ходе проверки осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля. Путем анализа базовых, общих и специфических количественных и качественных показателей присваивается рейтинг деятельности объекта аудита.

Одной из целей внутреннего аудита является предоставление рекомендаций, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля объекта аудита. По результатам аудиторской проверки предлагается План мероприятий, направленный на принятие мер по устранению выявленных нарушений или предотвращение повторения аналогичных нарушений в будущем, который утверждается Правлением Банка. В Плате мероприятий определены сроки исполнения и ответственные лица.

На постоянной основе осуществляется мониторинг исполнения планов мероприятий, ежеквартально Департамент внутреннего аудита представляет на рассмотрение Комитету по аудиту и Совету директоров Банка отчет об исполнении планов

мероприятий, утвержденных по результатам проведенных аудиторских проверок.

Каждые полгода Департаментом на основании отчетов о состоянии системы внутреннего контроля дочерних организаций, имеющих в своем составе службу внутреннего аудита, а также, по результатам аудиторских проверок, проведенных в отчетном периоде, составляется отчет об эффективности системы внутреннего контроля в Банке и его дочерних организациях. Данный отчет предоставляется на рассмотрение Комитету по аудиту и Совету директоров.

Кроме того, по результатам осуществленных аудиторских проверок, Департамент на ежеквартальной основе представляет Комитету по аудиту и Совету директоров сводный отчет о выявленных существенных нарушениях и соответствующих рекомендациях. Также членам Правления Банка, кураторам подразделений Банка представляется отчет о наиболее характерных нарушениях в деятельности областных / региональных филиалов и районных управлений / отделений Банка.

Информация о назначении и заключении договоров с Директорами (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Правил выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка.

Решение о выплате и об установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

Информирование и обучение Директоров

В 2011 году юридической фирмой Linklaters был проведен семинар для членов Совета директоров и старшего исполнительного менеджмента по вопросам корпоративного управления, листинговых требований Лондонской биржи, изменений британского законодательства.

Отдельную сессию представители Linklaters провели для работников подразделений, непосредственно вовлеченных в процессы подготовки отчетности для Лондонской биржи, управления рисками, комплаенс-дисциплины.

Заявление об ответственности

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

– консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное отражение активов, обязательств, финансового состояния и доходов или убытков Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консоли-

дированную отчетность и рассматриваемых в целом; и

– годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Народный Банк.

Шаяхметова У.Б.

Председатель Правления

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., была утверждена Правлением 12 марта 2012 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.

г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

12 марта 2012 г.

г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенных нами аудитов. Мы провели аудиты в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения нами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов

Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	519,991	392,898	480,622
Обязательные резервы	7	52,533	27,284	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,36	3,752	6,051	8,528
Средства в кредитных учреждениях	9	21,096	20,123	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10, 36	305,890	281,294	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11, 36	78,854	174,419	17,186
Драгоценные металлы		1,710	1,665	1,445
Займы клиентам	12, 36	1,184,240	1,089,273	1,133,235
Основные средства	13	63,515	63,988	63,158
Активы, предназначенные для продажи	14	9,500	9,770	8,447
Деловая репутация		3,085	3,085	3,190
Нематериальные активы		5,914	5,834	7,475
Страховые активы	15	13,550	9,274	4,945
Прочие активы	16	10,300	12,977	12,507
Итого активы		<u>2,273,930</u>	<u>2,097,935</u>	<u>2,023,009</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	17, 36	1,557,476	1,415,755	1,274,069
Средства кредитных учреждений	18, 36	41,634	71,403	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,547	2,910	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	311,068	252,167	263,893
Резервы	20	3,388	3,861	4,433
Отсроченное налоговое обязательство	21	8,593	8,242	6,194
Страховые обязательства	15	23,028	15,664	9,586
Прочие обязательства	22	15,869	10,049	7,975
Итого обязательства		<u>1,963,603</u>	<u>1,780,051</u>	<u>1,742,057</u>
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	23	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,156	1,352	1,317
Выкупленные собственные акции		(39,960)	(93)	(103)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	23	204,240	171,744	135,693
		<u>309,131</u>	<u>316,698</u>	<u>280,602</u>
Неконтролирующая доля		1,196	1,186	350
Итого капитал		<u>310,327</u>	<u>317,884</u>	<u>280,952</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u>2,273,930</u>	<u>2,097,935</u>	<u>2,023,009</u>

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 72 – 151 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

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

	Примечания	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Процентные доходы	25, 36	166,166	178,415	194,005
Процентные расходы	25, 36	(78,894)	(86,379)	(103,277)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	25	87,272	92,036	90,728
Формирование резервов на обесценение	20	(39,155)	(48,428)	(83,513)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		48,117	43,608	7,215
Доходы по услугам и комиссии	26	40,822	35,193	39,714
Расходы по услугам и комиссии	26	(5,568)	(5,221)	(4,937)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		35,254	29,972	34,777
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27, 36	428	1,741	1,392
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		84	591	109
Чистый (убыток)/прибыль от выкупа долговых ценных бумаг		-	(236)	1,120
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	9,185	7,385	11,440
Доходы от страховой деятельности	29	14,971	11,994	8,803
Доля в чистых убытках ассоциированной компании	2	(4)	(15)	(27)
Прочие доходы		1,393	1,912	1,331
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		26,057	23,372	24,168
Операционные расходы	30	(46,378)	(45,283)	(41,728)
Восстановление/(создание) резервов	20	479	628	(1,221)
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	22	(5,163)	—	—
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	15, 29	(10,347)	(7,393)	(4,082)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(61,409)	(52,048)	(47,031)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48,019	44,904	19,129
Расход по налогу на прибыль	21	(8,511)	(8,688)	(3,253)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		39,508	36,216	15,876
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		117	273	166
Привилегированным акционерам		9,566	7,907	2,904
Простым акционерам		29,825	28,036	12,806
		39,508	36,216	15,876
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	31	26,15	21,55	10,78
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	31	26,15	21,55	10,78

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 72 – 151 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Чистая прибыль	39,508	36,216	15,876
Прочий совокупный (убыток)/доход			
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(245)	4,960	174
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(84)	(591)	(109)
Убыток, от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках	23	481	743
(Уменьшение)/прирост от переоценки основных средств, за вычетом налога	(1,318)	51	(4,133)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	(137)	(307)	1,546
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(1,761)	4,594	(1,779)
Итого совокупный доход за год	37,747	40,810	14,097
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	100	265	153
Привилегированным акционерам	9,142	8,898	2,578
Простым акционерам	28,505	31,647	11,366
	37,747	40,810	14,097

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 72 – 151 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

Уставный капитал						
	При- мечания	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)
Чистая прибыль		—	—	—	—	—
Прочий совокупный убыток		—	—	—	—	—
Итого совокупный (убыток)/доход		—	—	—	—	—
Выкуп собственных акций	23	—	—	—	(215)	(39,901)
Продажа выкупленных собственных акций	23	—	—	—	19	34
Дивиденды – привилегированные акции		—	—	—	—	—
Дивиденды дочерних предприятий		—	—	—	—	—
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		—	—	—	—	—
31 декабря 2011 г.		83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)

Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
—	—	—	39,391	39,391	117	39,508
(137)	(289)	(1,318)	—	(1,744)	(17)	(1,761)
(137)	(289)	(1,318)	39,391	37,647	100	37,747
—	—	—	—	(40,116)	—	(40,116)
—	—	—	—	53	—	53
—	—	—	(5,151)	(5,151)	—	(5,151)
—	—	—	—	—	(90)	(90)
—	—	(170)	170	—	—	—
1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

(в миллионах тенге)

Уставный капитал						
	При- мечания	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции
31 декабря 2009 г.		83,571	46,891	13,233	1,317	(103)
Чистая прибыль		—	—	—	—	—
Прочий совокупный (убыток)/доход		—	—	—	—	—
Итого совокупный (убыток)/доход		—	—	—	—	—
Выкуп собственных акций	23	—	—	—	(16)	(8)
Продажа выкупленных собственных акций	23	—	—	—	51	18
Дивиденды – привилегированные акции		—	—	—	—	—
Дивиденды дочерних предприятий		—	—	—	—	—
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		—	—	—	—	—
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам		—	—	—	—	—
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)

Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952
—	—	—	35,943	35,943	273	36,216
(307)	4,858	51	—	4,602	(8)	4,594
(307)	4,858	51	35,943	40,545	265	40,810
—	—	—	—	(24)	—	(24)
—	—	—	—	69	—	69
—	—	—	(4,494)	(4,494)	—	(4,494)
—	—	—	—	—	(69)	(69)
—	—	(1,197)	1,197	—	—	—
—	—	—	—	—	640	640
1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

(в миллионах тенге)

Уставный капитал						
	При- мечания	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции
31 декабря 2008 г		49,824	2,474	13,233	1,908	(69)
Чистая прибыль		—	—	—	—	—
Прочий совокупный доход/(убыток)		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход/(убыток)		—	—	—	—	—
Выпуск простых акций	23	33,747	—	—	—	—
Выпуск привилеги- рованных акций	23	—	48,019	—	—	—
Выкуп собственных акций	23	—	(3,602)	—	(601)	(47)
Продажа выкупленных собственных акций	23	—	—	—	10	13
Дивиденды – привилегированные акции		—	—	—	—	—
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		—	—	—	—	—
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам		—	—	—	—	—
31 декабря 2009 г.		83,571	46,891	13,233	1,317	(103)

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 72 – 151 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055
—	—	—	15,710	15,710	166	15,876
1,546	821	(4,133)	—	(1,766)	(13)	(1,779)
1,546	821	(4,133)	15,710	13,944	153	14,097
—	—	—	—	33,747	—	33,747
—	—	—	—	48,019	—	48,019
—	—	—	—	(4,250)	—	(4,250)
—	—	—	—	23	—	23
—	—	—	(1,679)	(1,679)	—	(1,679)
—	—	(248)	248	—	—	—
—	—	—	—	—	(60)	(60)
1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	43	216
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	2,006	2,319	3,472
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12,969	9,126	4,297
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,352	916	1,049
Проценты, полученные от займов клиентам	137,658	134,909	134,746
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(50,158)	(65,034)	(59,060)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(920)	(4,350)	(11,513)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(23,494)	(21,846)	(25,013)
Комиссии полученные	42,127	33,744	39,824
Комиссии уплаченные	(5,568)	(5,221)	(4,937)
Доходы от страховой деятельности полученные	27,955	17,462	13,186
Страховые премии, переданные перестраховщику	(13,067)	(4,733)	(5,734)
Прочий доход полученный	9,135	15,692	14,197
Операционные расходы уплаченные	(38,923)	(34,718)	(34,744)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(7,804)	(5,855)	(3,833)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	146	522	271
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	93,434	72,976	66,424
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(25,250)	(1,335)	4,876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,084	2,405	8,332
Средства в кредитных учреждениях	(185)	36,503	(43,398)
Драгоценные металлы	216	183	(1,411)
Займы клиентам	(124,675)	10,514	128,749
Страховые активы	(3,084)	(4,290)	(787)
Прочие активы	10,279	626	(1,069)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(361)	(291)	(2,996)
Средства клиентов	138,085	154,796	253,796
Средства кредитных учреждений	(29,809)	(99,509)	(131,307)
Страховые обязательства	3,537	3,252	1,816
Прочие обязательства	587	(1,268)	(7,163)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	64,858	174,562	275,862
Налог на прибыль уплаченный	(8,021)	(2,326)	(3,826)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	56,837	172,236	272,036
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(9,392)	(10,245)	(9,155)
Поступления от продажи основных средств	37	96	148
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	333,533	692,402	217,095
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(363,272)	(892,443)	(270,522)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	603,662	169,528	20,377
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(506,970)	(199,379)	(21,769)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	57,598	(240,041)	(63,826)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		53	69	23
Выкуп собственных акций		(40,116)	(24)	(4,250)
Выплата дивидендов		(5,241)	(4,563)	(1,679)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		71,585	—	14,161
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(17,179)	(10,000)	(53,224)
Поступления от выпуска простых акций	23	—	—	33,747
Поступления от выпуска привилегированных акций	23	—	—	48,019
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		9,102	(14,518)	36,797
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3,556	(5,401)	74,527
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		127,093	(87,724)	319,534
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	392,898	480,622	161,088
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	519,991	392,898	480,622

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 72 – 151 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции.

** ГДР не включаются в расчет голосующих акций, так как информация о держателях ГДР не раскрывается и данные акции не признаются голосующими. Держатели ГДР вправе в любое время раскрыть информацию о себе. Держатели ГДР имеют право участвовать в голосовании акционеров с момента раскрытия информации о себе..

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 445 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2010 г. – 22, 122 и 488, 31 декабря 2009 г. – 22, 125 и 475, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., была утверждена Правлением 12 марта 2012 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа, как описано ниже в учетной политике.

В 2009 году Группой были внесены изменения в учетную политику, касательно изменения представления консолидированного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой метод. Прямой метод презентации консолидированного отчета о движении денежных средств требуется Национальным Банком Республики Казахстан за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 г. Эти изменения были применены на предыдущие периоды в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Кроме того, МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении на начало наиболее раннего периода, на который отчитывающаяся организация применяет изменения в учетной политике. Для Группы датой такого отчета о финансовом положении является 31 декабря 2006 г. Тем не менее, применение изменений в учетной политике на предыдущие периоды не оказывает влияния на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2006 г. В связи с этим этот консолидированный отчет о финансовом положении не был представлен в данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 32.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Валютой отчетности данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	99	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(4)	11	—	11	1
31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(15)	78	—	78	1
31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(27)	208	1	207	49

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Предприятие считается контролируемым Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия в целях получения выгоды от его деятельности.

Результаты деятельности приобретенных или выбывших дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

Финансовые отчеты дочерних предприятий Банка подготавливаются для того же отчетного периода, при применении тех же учетных политик.

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные внутригрупповые операции и остатки по расчетам, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, элиминируются.

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утрачен, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместно контролируемое предприятие.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних предприятий их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Неконтролирующая доля первоначально оценивается пропорционально неконтролирующей доле в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам

материнской компании и неконтролирующей доле, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочернего предприятия отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такого дочернего предприятия, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние – это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевым участиям.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах ассоциированной компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Нереализованная прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа продает или переклассифицирует более чем несущественную сумму инвестиций, до срока погашения (кроме определенных специфических случаев), вся категория должна быть переведена в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме этого, Группе будет запрещено классифицировать какой-либо финансовый актив как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух последующих лет.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учетные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как

ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 32).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 20 и 32.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевого инструмента, классифицированного как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исклю-

чением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20—100
Транспортные средства	5—7
Компьютеры и банковское оборудование	5—10
Прочие	7—10

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

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки,

признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

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

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов устав-

ный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2011 г. рыночный курс обмена составлял 148.40 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2010 г. – 147.50 тенге; 31 декабря 2009 г. – 148.46 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещаемой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличным компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО в мае 2010 г.: (1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; (2) оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 г.: пояснения к раскрытию информации и освобождение от требования по раскрытию касательно реструктурированных займов;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 г.) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы, и было применено ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24

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

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО 7 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 г., с возможностью досрочного применения.

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

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

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

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

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 г.

Поправки к МСФО 7

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

МСФО 9

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

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытка.

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

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

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

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях»)
- у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из

прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».

- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает инвестицию в совместное предприятие.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

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

МСБУ 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность»

Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений, после того как МСБУ 27 был заменен на новый МСФО 10.

МСБУ 28 (2011) «Вложения в зависимые и совместные предприятия»

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

МСФО 13

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

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

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

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

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

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

Поправка к МСБУ 12 «Налоги на прибыль»

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

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

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

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

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность и сроки их применения.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 г. составила 291,303 миллиона тенге (31 декабря 2010 г. – 253,237 миллионов тенге; 31 декабря 2009 г. – 207,101 миллион тенге).

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашения требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость пред-

ставляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 г., некоторые статьи в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., были переклассифицированы для соответствия с презентацией текущего периода. Руководство Группы переклассифицировало расходы по страхованию вкладов из операционных расходов в комиссионные расходы, так как оно считает, что такая классификация лучше отражает природу и цель этих расходов в отношении операций Группы.

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Переклас- сификация	Переклас- сифицировано за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Расходы по услугам и комиссии	(2,156)	(2,781)	(4,937)
Чистые доходы по услугам и комиссии	37,558	(2,781)	34,777
Операционные расходы	(44,509)	2,781	(41,728)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(49,812)	2,781	(47,031)
	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Переклас- сификация	Переклас- сифицировано за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,156)	(2,781)	(4,937)
Операционные расходы уплаченные	(37,525)	2,781	(34,744)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Наличность в кассе	61,072	35,468	42,437
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана («НБК»)	77,952	—	—
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	40,680	8,281	17,238
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,469	5,978	5,678
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	102,960	122,539	102,847
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	217,348	144,820	94,540
Краткосрочные вклады в НБК	10,000	72,003	207,058
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5,528	910	5,365
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,982	2,853	5,459
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	—	46	—
	519,991	392,898	480,622

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	—	0.1%-1.0%	—	0.1%-0.7%	—	0.1%-0.2%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	1.0%	0.3%	0.6%	0.2%-3.3%	2.0%	0.2%-0.4%
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%	—	0.5%	—	1.0%	—
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	0.7%-2.0%	—	0.7%	—	1.5%-1.6%	—
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	—	4.4%-8.0%	—	3.5%	—	5.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	—	—	—	6.0%	—	—

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов с первоначальным сроком погашения, не превышающим три месяца по соглашению обратного РЕПО, включенных в краткосрочные вклады в казахстанских банках по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,528	5,596	910	1,003	3,010	3,367
Ноты НБК	—	—	—	—	2,352	2,475
	<u>5,528</u>	<u>5,596</u>	<u>910</u>	<u>1,003</u>	<u>5,362</u>	<u>5,842</u>

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	52,533	14,752	25,949
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	—	12,532	—
	<u>52,533</u>	<u>27,284</u>	<u>25,949</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2011 г. НБК повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному увеличению обязательных резервов.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	3,304	4,640	5,179
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	220	921	1,012
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	125	168	602
Корпоративные облигации	103	102	25
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	—	—	1,508
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	—	220	202
	<u>3,752</u>	<u>6,051</u>	<u>8,528</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	2,547	2,910	3,201

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.9%—15.0%	5.0%—15.0%	0.7%
Корпоративные облигации	6.5%—18.0%	7.0%—18.0%	8.0%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте									
Форварды	76,958	3,085	2,442	87,403	4,051	2,834	46,104	3,782	3,019
Опционы	4,627	61	—	7,620	506	—	6,913	1,322	—
Свопы	35,185	158	105	21,757	83	76	6,784	75	182
		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>		<u>4,640</u>	<u>2,910</u>		<u>5,179</u>	<u>3,201</u>

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Срочные вклады	11,499	10,062	49,380
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	7,313	7,822	6,545
Займы кредитным учреждениям	2,286	2,241	185
	21,098	20,125	56,110
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(2)	(2)	(9)
	21,096	20,123	56,101

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.5%-12.5%	2012-2014	4.5%-12.5%	2013	5.5%-8.5%	2010
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2012	0.2%-1.8%	2012	0.1%	2012
Займы кредитным учреждениям	14.5%-17.0%	2015	12.0%-17.0%	2015	11.1%	2015

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	137,733	173,314	95,956
Корпоративные облигации	72,099	56,811	5,490
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	52,764	6,148	7,363
Ноты НБК	11,146	27,838	84,622
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9,318	6,522	2,514
Казначейские векселя Российской Федерации	8,156	—	—
Облигации казахстанских банков	6,000	3,347	1,090
Местные муниципальные облигации	4,035	4,274	—
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	2,950	944	1,307
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,394	1,569	1,446
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	295	230	57
Казначейские векселя Кыргызской Республики	—	186	200
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	—	111	176
	305,890	281,294	200,221
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК	9,474	4,211	87,856

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	0.1%—10.1%	2012—2027	1.5%—9.0%	2011—2025	2.0%—18.7%	2010—2019
Корпоративные облигации	5.7%—10.5%	2012—2021	6.4%—28.0%	2011—2021	0.2%—19.2%	2010—2021
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2.0%—9.6%	2012—2020	7.4%—15.0%	2012—2016	7.4%—15.0%	2011—2014
Ноты НБК	1.7%	2012	1.0%—1.5%	2011	2.0%—3.1%	2010
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.4%—7.0%	2015—2026	5.7%—7.0%	2015—2026	7.0%	2026
Казначейские векселя Российской Федерации	2.9%—7.6%	2015—2021	—	—	—	—
Облигации казахстанских банков	0.1%—15.4%	2012—2030	7.2%—21.0%	2011—2022	6.1%—15.0%	2010—2016
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	—	—
Казначейские векселя Кыргызской Республики	—	—	9.0%	2011	3.0%—19.0%	2010

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., для расчета справедливой стоимости всех инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге 31 декабря 2008 г., из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату	На дату
		31 декабря 2011 г.	переклассификации 31 декабря 2008 г
		Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	7.01%	2,713	2,213
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»		2,713	2,213
Долевые ценные бумаги			
		На отчетную дату 31 декабря 2011 г.	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г
		Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		—	651
		59	725

Группа продала долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.

Долговые ценные бумаги

Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711
	4,711

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.

Долговые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	199	167	(205)
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	—	15	300
	199	182	95

Долевые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	(139)	(117)	332
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3	(1)	(17)
	(136)	(118)	315

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Ноты НБК	59,860	159,385	—
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,841	7,716	4,471
Корпоративные облигации	7,571	5,545	449
Ноты Национального банка Грузии	877	—	1,373
Облигации казахстанских банков	515	—	—
Казначейские облигации Кыргызской Республики	190	—	—
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	—	1,773	10,893
	78,854	174,419	17,186
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК	18,003	—	—

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБК	1.0%—1.5%	2012	1.0%—1.5%	2011	—	—
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.6%	2012—2015	7.1%—7.8%	2013—2015	5.1%—6.1%	2010
Корпоративные облигации	20.1%	2012—2017	4.8%—20.0%	2011—2017	6.3%—14.0%	2011—2017
Ноты Национального банка Грузии	13.8%—15.6%	2012—2016	—	—	3.0%—8.1%	2010
Облигации казахстанских банков	11.0%	2015	—	—	—	—
Казначейские облигации Кыргызской Республики	20.0%—20.5%	2012	—	—	—	—
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	—	—	8.2%—16.0%	2011—2012	3.0%—19.0%	2010

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,471,436	1,341,140	1,339,191
Овердрафты	4,107	1,370	1,145
	1,475,543	1,342,510	1,340,336
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 20)	(291,303)	(253,237)	(207,101)
Займы клиентам	1,184,240	1,089,273	1,133,235

На 31 декабря 2011 г., годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 12.5% до 22% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2010 – от 9% до 24%, 31 декабря 2009 гг. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2010 – от 7% до 17%, 31 декабря 2009 гг. – от 7% до 17%).

На 31 декабря 2011 г., Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 284,771 миллион тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2010 г. – 267,072 миллиона тенге, 20%; 31 декабря 2009 г. – 259,063 миллиона тенге, 19%) и 92% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 84%, 31 декабря 2009 г. – 92%). На 31 декабря 2011 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 52,712 миллионов тенге (31 декабря 2010 г. – 49,403 миллиона тенге, 31 декабря 2009 г. – 25,294 миллиона тенге).

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	674,613	688,518	841,051
Займы, обеспеченные гарантиями	293,406	283,278	30,556
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	58,755	18,606	6,158
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	49,490	31,158	39,012
Займы, обеспеченные денежными средствами	38,001	48,758	38,479
Займы, обеспеченные транспортом	26,213	25,997	28,221
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	22,757	11,100	29,880
Займы, обеспеченные оборудованием	19,467	18,906	8,091
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	276,105	202,592	252,258
Необеспеченные займы	16,736	13,597	66,630
	<u>1,475,543</u>	<u>1,342,510</u>	<u>1,340,336</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 20)	(291,303)	(253,237)	(207,101)
Займы клиентам	<u>1,184,240</u>	<u>1,089,273</u>	<u>1,133,235</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%	31 декабря 2009 г.	%
Розничные займы:						
– потребительские займы	168,766	11%	136,271	10%	149,073	11%
– ипотечные займы	119,199	8%	133,958	10%	149,442	10%
	<u>287,965</u>		<u>270,229</u>		<u>298,515</u>	
Оптовая торговля	287,987	19%	277,222	21%	241,312	18%
Строительство	168,065	11%	180,353	13%	190,819	14%
Услуги	122,038	8%	104,270	8%	94,606	7%
Недвижимость	120,617	8%	96,724	7%	94,513	7%
Розничная торговля	100,847	7%	92,185	7%	100,359	8%
Сельское хозяйство	94,155	6%	86,460	6%	105,034	8%
Энергетика	56,665	4%	22,143	2%	11,180	1%
Пищевая промышленность	44,787	3%	37,086	3%	31,435	2%
Транспортные средства	44,223	3%	29,688	2%	22,398	2%
Гостиничный бизнес	39,008	3%	54,416	4%	52,489	4%
Нефть и газ	37,376	3%	10,218	1%	22,601	2%
Металлургия	37,023	3%	44,689	3%	40,768	3%
Химическая промышленность	9,244	1%	9,805	1%	10,954	1%
Машиностроение	7,393	1%	7,689	1%	7,305	1%
Легкая промышленность	5,813	0%	7,472	1%	3,487	0%
Горнодобывающая отрасль	4,617	0%	5,507	0%	4,474	0%
Связь	94	0%	232	0%	702	0%
Прочее	7,626	1%	6,122	0%	7,385	1%
	<u>1,475,543</u>	<u>100%</u>	<u>1,342,510</u>	<u>100%</u>	<u>1,340,336</u>	<u>100%</u>

На 31 декабря 2011 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 112,313 миллионов тенге (31 декабря 2010 г. – 121,752 миллионов тенге, 31 декабря 2009 г. – 101,860 миллионов тенге).

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Поступления	2,421	326	2,164	4,220	9,131
Выбытия	(16)	(84)	(503)	(2,754)	(3,357)
Переоценка	(1,610)	—	—	—	(1,610)
Обесценение	(1)	—	—	—	(1)
Курсовые разницы	36	44	3	8	91
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Начисления	579	188	3,066	1,888	5,721
Выбытия	—	(79)	(489)	(420)	(988)
Списано при переоценке	(58)	—	—	—	(58)
Курсовые разницы	5	45	1	1	52
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г.	46,691	718	6,421	9,685	63,515
Здания и сооружения					
Транспортные средства					
Компьютеры и банковское оборудование					
Прочее					
Итого					
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2009 г.	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Поступления	1,628	279	1,145	5,681	8,733
Выбытия	(1,393)	(287)	(627)	(2,128)	(4,435)
Переоценка	4,388	16	698	(5,102)	—
Обесценение	82	—	—	—	82
Курсовые разницы	(27)	—	—	—	(27)
Translation differences	(79)	(3)	(13)	(12)	(107)
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Накопленный износ:					
31 декабря 2009 г.	215	961	7,864	4,290	13,330
Начисления	494	274	2,911	1,696	5,375
Выбытия	—	(225)	(574)	(1,103)	(1,902)
Списано при переоценке	—	1	224	(225)	—
Курсовые разницы	(67)	—	—	—	(67)
Translation differences	7	(1)	9	(5)	10
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2010 г.	46,387	586	7,335	9,680	63,988

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2008 г.	37,623	1,508	15,868	13,359	68,358
Поступления	15,228	148	1,496	5,663	22,535
Выбытия	(4,259)	(75)	(875)	(768)	(5,977)
Переоценка	2,331	1	49	(2,381)	—
Обесценение	(5,447)	—	—	—	(5,447)
Курсовые разницы	(3,189)	—	—	—	(3,189)
Translation differences	150	9	28	21	208
31 декабря 2009 г.	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Накопленный износ:					
31 декабря 2008 г.	356	737	5,868	3,374	10,335
Начисления	453	280	2,727	1,487	4,947
Выбытия	(21)	(59)	(739)	(566)	(1,385)
Списано при переоценке	7	—	1	(8)	—
Курсовые разницы	(584)	—	—	—	(584)
Translation differences	4	3	7	3	17
31 декабря 2009 г.	215	961	7,864	4,290	13,330
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2009 г.	42,222	630	8,702	11,604	63,158

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку более регулярно. Последняя переоценка всего класса активов проводилась 1 августа 2009 г.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., по одному из объектов недвижимости Группа выявила ухудшение рыночных условий, в связи с его местоположением, и решила провести переоценку данного объекта вне обычного цикла переоценки. Переоценка была проведена независимым оценщиком, TOO «SOGLASIE LTD», который использовал доходный метод, сравнительный метод и затратный подход. Данный объект ранее учитывался по переоцененной стоимости в размере 2,259 млн. тенге и в результате переоценки был переоценен в 819 млн. тенге.

Группа переоценила основные средства по состоянию на 1 августа 2009 г. Оценка производилась независимым оценщиком TOO «Риал Истейт». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,977 миллиона тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 33,289 миллионов тенге.

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011, 2010 и 2009 гг. Планировалось, что

справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2011 г.

15. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	8,582	2,561	2,163
Страховые возмещения по перестрахованию	1,744	5,154	1,147
	10,326	7,715	3,310
Премии к получению	3,224	1,559	1,635
Страховые активы	<u>13,550</u>	<u>9,274</u>	<u>4,945</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	12,129	5,550	5,394
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	8,146	8,982	3,008
	20,275	14,532	8,402
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,753	1,132	1,184
Страховые обязательства	<u>23,028</u>	<u>15,664</u>	<u>9,586</u>

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, которая может быть принята, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния основных стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А – или выше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов – риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	8,982	3,008	1,344
Резервы на выплату страховых возмещений, доля перестраховщиков, начало года	(5,154)	(1,147)	(112)
Чистые страховые резервы, начало года	3,828	1,861	1,232
Плюс понесенные страховые возмещения	10,347	7,393	4,082
Минус произведенные страховые выплаты	(7,773)	(5,426)	(3,453)
Чистые страховые резервы, конец года	6,402	3,828	1,861
Резервы на выплату страховых возмещений, доля перестраховщиков, конец года	1,744	5,154	1,147
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	8,146	8,982	3,008

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	5,550	5,394	6,057
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(2,561)	(2,163)	(2,583)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	2,989	3,231	3,474
Изменение резерва незаработанных премий	6,579	156	(663)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(6,021)	(398)	420
Чистое изменение резерва незаработанных премий	558	(242)	(243)
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	3,547	2,989	3,231
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	8,582	2,561	2,163
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	12,129	5,550	5,394

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	2,873	2,197	1,305
Дебиторы по небанковской деятельности	1,217	1,226	1,319
Начисленные прочие комиссионные доходы	625	569	448
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	382	1,744	416
Прочие	9	167	171
	5,106	5,903	3,659
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(1,125)	(772)	(930)
	3,981	5,131	2,729
Прочие нефинансовые активы:			
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	3,133	3,175	7,426
Товарно-материальные запасы	1,552	1,486	1,042
Предоплаты за основные средства	1,260	2,345	516
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	664	773	543
Отсроченный налоговый актив (Примечание 21)	314	350	247
Инвестиции в ассоциированные компании	67	224	228
Прочее	429	710	318
	7,419	9,063	10,320
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(1,100)	(1,217)	(542)
	10,300	12,977	12,507

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Юридические лица	420,648	531,182	556,287
Физические лица	426,219	387,510	317,527
	846,867	918,692	873,814
Текущие счета:			
Юридические лица	570,595	393,696	317,702
Физические лица	140,014	103,367	82,553
	710,609	497,063	400,255
	1,557,476	1,415,755	1,274,069

На 31 декабря 2011 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 51% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 г. – 50%, 31 декабря 2009 г. – 52%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%	31 декабря 2009 г.	%
Физические лица и предприниматели	566,233	36%	490,877	35%	400,080	31%
Нефть и газ	326,157	21%	329,416	23%	369,987	29%
Оптовая торговля	137,855	9%	88,061	6%	80,858	6%
Транспортировка	126,104	8%	179,584	13%	72,754	6%
Строительство	72,824	5%	34,209	2%	65,418	5%
Энергетика	57,679	4%	22,803	2%	20,573	2%
Прочие потребительские услуги	53,124	3%	55,775	4%	85,684	7%
Правительство	50,531	3%	26,854	2%	83,822	7%
Металлургия	27,207	2%	43,853	3%	25,853	2%
Финансовый сектор	25,064	2%	24,568	2%	30,365	4%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	17,058	1%	49,243	3%	11,580	1%
Образование	13,110	1%	10,934	1%	10,281	1%
Здравоохранение и социальные услуги	10,511	1%	6,143	0%	3,137	0%
Связь	4,184	0%	15,180	1%	12,737	1%
Прочее	69,835	4%	38,255	3%	940	0%
	1,557,476	100%	1,415,755	100%	1,274,069	100%

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков	29,340	52,159	90,134
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	8,717	16,422	27,292
Корреспондентские счета	1,752	1,185	40,082
Займы от прочих финансовых учреждений	1,006	1,412	1,933
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	819	225	340
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	—	—	11,925
Вклады «овернайт»	—	—	1,000
	41,634	71,403	172,706

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.1%—0.5%	2012	4.5%	2011	0.5%—8.5%	2010
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%—7.7%	2012—2023	1.1%—7.7%	2011—2023	1.1%—7.7%	2010—2023
Займы от прочих финансовых учреждений	3.0%—3.9%	2012—2014	2.3%—3.1%	2012—2014	2.7%—3.2%	2011—2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.5%—3.4%	2012—2013	2.7%—3.9%	2013	2.7%	2012
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	—	—	—	—	7.7%	2016
Вклады «овернайт»	—	—	—	—	0.5%—1.2%	2010

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	28,429	27,001	4,211	4,000	58,870	55,935
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	—	—	—	—	28,986	26,160
	<u>28,429</u>	<u>27,001</u>	<u>4,211</u>	<u>4,000</u>	<u>87,856</u>	<u>82,095</u>

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы накладывать обременение на свои активы. В случае неисполнения Группой обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,754	11,725	15,996
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,406	8,120	8,947
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,951	14,132	19,120
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,111</u>	<u>33,977</u>	<u>44,063</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	276,566	207,701	208,627
Облигации, выраженные в тенге	10,391	10,489	11,203
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>286,957</u>	<u>218,190</u>	<u>219,830</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>311,068</u>	<u>252,167</u>	<u>263,893</u>

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%—13.0%	2014—2019	7.5%—13.0%	2014—2019	7.5%— 14.0%	2014—2019
	ставка инфляции плюс 2%	2017	ставка инфляции плюс 2%	2017	ставка инфляции плюс 2%	2010—2017
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015—2016	15% минус ставка инфляции	2015—2016	15% минус ставка инфляции	2015—2016
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%—9.3%	2013—2021	7.3%—9.3%	2013—2017	7.3%—9.3%	2013—2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	12.7%	2012	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

20. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2008 г.	(115,052)	(17)	—	(1,074)	(116,143)
(Формирование дополнительных резервов)/ восста- новление резервов	(81,776)	11	(743)	(1,005)	(83,513)
Списания	300	—	15	547	862
Разница от переоценки иностранной валюты	(10,573)	(3)	(2)	60	(10,518)
31 декабря 2009 г.	<u>(207,101)</u>	<u>(9)</u>	<u>(730)</u>	<u>(1,472)</u>	<u>(209,312)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/ восста- новление резервов	(47,104)	9	(481)	(852)	(48,428)
Списания	87	—	—	296	383
Разница от переоценки иностранной валюты	881	(2)	(1)	39	917
31 декабря 2010 г.	<u>(253,237)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,212)</u>	<u>(1,989)</u>	<u>(256,440)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/ восста- новление резервов	(38,603)	—	114	(666)	(39,155)
Списания	1,427	—	—	407	1,834
Разница от переоценки иностранной валюты	(890)	—	—	23	(867)
31 декабря 2011 г.	<u>(291,303)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,098)</u>	<u>(2,225)</u>	<u>(294,628)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
На начало года	(3,861)	(4,433)	(2,889)
Восстановление/(создание) резервов	479	628	(1,221)
Разница от переоценки иностранной валюты	(6)	(56)	(323)
На конец года	<u>(3,388)</u>	<u>(3,861)</u>	<u>(4,433)</u>

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Текущие расходы по налогу	7,889	6,743	5,007
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	—	1,751	295
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	622	194	(2,049)
Расход по налогу на прибыль	8,511	8,688	3,253

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Прибыль до налогообложения	48,019	44,904	19,129
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	9,604	8,981	3,826
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	—	1,751	295
Корректировка текущего налога на прибыль за прошлые периоды	—	564	—
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(1,150)	(1,952)	(1,114)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(925)	(1,247)	(247)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(537)	(473)	(380)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(162)	(198)	(353)
Изменение в непризнанных налоговых активах	—	—	333
Расходы, не относимые на вычеты:			
– премии	546	480	—
– общие и административные расходы	113	161	461
– прочие провизии	157	137	201
Прочее	865	484	231
Расход по налогу на прибыль	8,511	8,688	3,253

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	710	674	6
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	494	585	585
Резервы, разные ставки	334	11	76
Резерв по страховой премии	239	152	162
Начисленные отпускные расходы	198	231	198
Убыток, переносимый на следующие периоды	—	—	333
Отсроченный налоговый актив	1,975	1,653	1,360
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,410)	(4,514)	(3,304)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,198)	(4,103)	(3,530)
Справедливая стоимость производных инструментов	(646)	(928)	(473)
Отсроченное налоговое обязательство	(10,254)	(9,545)	(7,307)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,279)	(7,892)	(5,947)

Группа произвела взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 16)	314	350	247
Отсроченное налоговое обязательство	(8,593)	(8,242)	(6,194)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,279)	(7,892)	(5,947)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	7,892	5,947	8,430
Расходы по отсроченному налогу признанные в результате изменения ставки налогообложения	—	1,751	295
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	622	194	(2,049)
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	(235)	—	(729)
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	8,279	7,892	5,947

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	5,163	—	—
Кредиторы по небанковской деятельности	351	359	997
Кредиторы по банковской деятельности	312	201	351
Общие и административные расходы к оплате	242	301	437
Прочие	111	148	87
	6,179	1,009	1,872
Прочие нефинансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	5,106	4,628	1,149
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3,171	2,681	3,789
Прочие предоплаты полученные	1,181	1,558	1,158
Задолженность по текущему подоходному налогу	232	173	7
	15,869	10,049	7,975

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии (Примечание 26) – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными активами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов, находящихся под управлением.

В течение третьего квартала 2011 г., в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам, портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты покинут пенсионный фонд или они могут быть компенсированы будущими доходами.

23. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2011 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,077,162)	1,089,338,798
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,613)	285,803,817
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	—	80,225,222	(378,598)	79,846,624
31 декабря 2010 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(6,904,953)	1,301,511,007
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,034)	285,887,396
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	—	80,225,222	(295,021)	79,930,201

31 декабря 2009 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,899,791)	1,300,516,169
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,970,179)	285,889,251
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	—	80,225,222	(294,821)	79,930,401

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2008 г.	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233
Взносы в капитал	324,399,300	285,117,430	—	33,747	48,019	—
Выкуп собственных акций	(4,663,879)	(24,023,569)	(181,344)	(47)	(3,602)	—
Продажа выкупленных акций	1,349,691	252,711	200	13	—	—
31 декабря 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Выкуп собственных акций	(769,463)	(32,964)	(200)	(8)	—	—
Продажа выкупленных акций	1,764,301	31,109	—	18	—	—
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	—	—	(39,875)	—	—
Выкуп собственных акций	(2,606,739)	(84,111)	(83,577)	(26)	—	—
Продажа выкупленных акций	3,434,530	532	—	34	—	—
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,077,162 штук на 39,960 миллионов тенге (31 декабря 2010 г. – 6,904,953 штук на 93 миллиона тенге; 31 декабря 2009 г. – 7,899,791 штук на 103 миллиона тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 гг., дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат

по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2011 году за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Выплачено в 2010 году за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	Выплачено в 2009 году за год, закончившийся 31 декабря 2008 г
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	14.08	11.52	16.00

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 36,369 миллионов тенге. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Выданные гарантии	86,707	108,346	64,845
Коммерческие аккредитивы	13,479	27,876	20,356
Обязательства по выдаче займов	10,716	14,925	16,723
Условные финансовые обязательства	110,902	151,147	101,924
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(4,266)	(313)	(3,518)
Минус резервы (Примечание 20)	(3,388)	(3,861)	(4,433)
Условные финансовые обязательства, нетто	103,248	146,973	93,973

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2011 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 75% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2010 г. – 82%, 31 декабря 2009 г. – 78%), и они составляли 21% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 28%, 31 декабря 2009 г. – 18%).

На 31 декабря 2011 г., на десять самых крупных аккредитивов приходилось 68% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2010 г. – 97%, 31 декабря 2009 г. – 76%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 9%; 31 декабря 2009 г. – 5%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2011 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 878 миллиардов тенге (31 декабря 2010 г. – 712 миллиардов тенге; 31 декабря 2009 г. – 560 миллиардов тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

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

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

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	145,436	161,585	181,775
- проценты по необесцененным активам	6,437	2,829	4,515
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,274	13,965	7,578
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	36	137
Итого процентный доход	166,166	178,415	194,005
Проценты по займам клиентам	145,434	159,597	178,524
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	2,644	2,845	4,514
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,795	1,972	3,252
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	151,873	164,414	186,290
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	19	36	137
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	36	137
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,274	13,965	7,578
Итого процентный доход	166,166	178,415	194,005
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(78,894)	(86,379)	(103,277)
Итого процентные расходы	(78,894)	(86,379)	(103,277)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(51,962)	(60,584)	(66,869)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(26,044)	(22,055)	(27,237)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(888)	(3,740)	(9,171)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(78,894)	(86,379)	(103,277)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	87,272	92,036	90,728

26. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Пенсионный фонд и управление активами	10,756	10,067	16,103
Банковские переводы – заработная плата	6,781	5,392	4,577
Банковские переводы – расчетные счета	6,074	5,168	4,542
Обслуживание платежных карточек	4,399	3,336	3,172
Кассовые операции	3,785	3,229	3,046
Выплата пенсии клиентам	3,266	2,522	2,065
Выданные гарантии и аккредитивы	2,752	2,252	1,904
Обслуживание счетов клиентов	797	1,890	3,340
Прочее	2,212	1,337	965
	<u>40,822</u>	<u>35,193</u>	<u>39,714</u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	6,472	6,646	13,553
Управление пенсионными активами	4,284	3,421	2,550
	<u>10,756</u>	<u>10,067</u>	<u>16,103</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Страхование депозитов	(2,767)	(2,975)	(2,781)
Платежные карточки	(841)	(705)	(769)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(605)	(823)	(591)
Банковские переводы	(245)	(209)	(170)
Операции с иностранной валютой	(217)	(171)	(127)
Прочее	(893)	(338)	(499)
	<u>(5,568)</u>	<u>(5,221)</u>	<u>(4,937)</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	650	1,773	(411)
Чистый (убыток)/доход от корректировки справедливой стоимости	(222)	(32)	1,803
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	428	1,741	1,392

28. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Торговые операции, нетто	4,652	7,211	10,971
Курсовые разницы, нетто	4,533	174	469
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,185	7,385	11,440

29. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Страховые премии, брутто	30,401	18,149	14,480
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(558)	242	243
Страховые премии, переданные в Перестрахование	(14,872)	(6,397)	(5,920)
	14,971	11,994	8,803

Расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Страховые выплаты	7,466	5,359	3,679
Расходы по формированию резервов	2,659	1,909	398
Комиссионное вознаграждение агентам	222	125	5
	10,347	7,393	4,082

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Заработная плата и премии	24,297	22,647	18,684
Износ и амортизация	6,920	6,648	5,979
Налоги, за исключением подоходного налога	2,166	1,972	1,831
Охрана	1,404	1,407	1,334
Ремонт и обслуживание	1,342	1,440	1,917
Связь	1,201	1,165	1,220
Аренда	1,146	1,022	1,508
Реклама	812	662	548
Информационные услуги	719	593	954
Канцелярские и офисные принадлежности	716	765	617
Вознаграждение страховому агенту	665	785	1,217
Командировочные расходы	574	533	421
Транспорт	433	399	377
Профессиональные услуги	242	431	310
Благотворительность	144	100	56
Социальные мероприятия	96	74	25
Представительские расходы	65	64	48
Обесценение основных средств	1	91	3,189
Списание основных средств и нематериальных активов	—	1,085	—
Прочее	3,435	3,400	1,493
	46,378	45,283	41,728

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 23, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	39,391	35,943	15,710
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(4,415)	(3,413)	(1,225)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(5,151)	(4,494)	(1,679)
Прибыль, относящаяся к держателям привилегированных акций	(9,566)	(7,907)	(2,904)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	29,825	28,036	12,806
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	1,140,480,211	1,301,070,197	1,188,091,004
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	26.15	21.55	10.78
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	29,825	28,036	12,806
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	29,825	28,036	12,806
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,140,480,211	1,301,070,197	1,188,091,004
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,140,480,211	1,301,070,197	1,188,091,004
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	26.15	21.55	10.78

* За годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

8 ноября 2010 г., КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена ниже.

Вид акций	31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		<u>304,413</u>	

Вид акций	31 декабря 2010 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,301,511,007	250,689	192.61
Неконвертируемые привилегированные	285,887,396	48,128	168.35
Конвертируемые привилегированные	79,930,201	13,233	165.56
		<u>312,050</u>	

Вид акций	31 декабря 2009 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,300,516,169	212,116	163.10
Неконвертируемые привилегированные	285,889,251	48,128	168.34
Конвертируемые привилегированные	79,930,401	13,233	165.56
		<u>273,477</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

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

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним законодательным /регуляторным, так и внутренним требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа экспертных заключений служб Банка.

Розничные кредитные комитеты филиалов и Головного Банка (РКК филиала, РКК ГБ)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

РКК филиала принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием РКК филиалов и ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиала (КПК ГБ, КПК филиала)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия, регламентирующими кредитование соответствующего сегмента клиентов. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров Банка.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	458,919	—	458,919	5,528	453,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	—	3,752	2,932	820
Средства в кредитных учреждениях	21,096	—	21,096	—	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	—	305,890	—	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	—	78,854	—	78,854
Займы клиентам	1,184,240	—	1,184,240	1,167,504	16,736
Прочие финансовые активы	3,981	—	3,981	—	3,981
Итого финансовые активы	2,117,804	—	2,117,804	1,175,964	941,840
Условные финансовые обязательства	107,514	—	107,514	4,266	103,248

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2010 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	357,430	—	357,430	910	356,520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	—	6,051	3,611	2,440
Средства в кредитных учреждениях	20,123	—	20,123	—	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,294	—	281,294	—	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,419	—	174,419	—	174,419
Займы клиентам	1,089,273	—	1,089,273	1,075,676	13,597
Прочие финансовые активы	5,131	—	5,131	—	5,131
Итого финансовые активы	1,933,721	—	1,933,721	1,080,197	853,524
Условные финансовые обязательства	147,286	—	147,286	313	146,973

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2009 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	438,185	—	438,185	5,362	432,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	—	8,528	3,750	4,778
Средства в кредитных учреждениях	56,101	—	56,101	—	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200,221	—	200,221	—	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,186	—	17,186	—	17,186
Займы клиентам	1,133,235	—	1,133,235	1,066,605	66,630
Прочие финансовые активы	2,729	—	2,729	—	2,729
					780,468
Итого финансовые активы	1,856,185	—	1,856,185	1,075,717	
Условные финансовые обязательства	97,491	—	97,491	3,518	93,973

* сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как рисковый класс.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	109,353	105	246,950	94,638	62,732	6,213	519,991
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	—	236	3,065	269	161	3,752
Средства в кредитных учреждениях	—	—	7,145	950	12,852	151	21,098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,909	—	35,997	218,125	44,038	6,919	306,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	75,017	667	3,170	78,854
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	5,106	5,106
Условные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	110,902	110,902
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	195,094	63	26,499	79,538	36,424	55,280	392,898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	—	78	622	948	4,383	6,051
Средства в кредитных учреждениях	—	—	7,679	8,466	3,831	149	20,125
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	20	—	262,683	12,516	7,287	282,506
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	171,815	1,620	984	174,419
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	5,903	5,903
Условные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	151,147	151,147
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	170,332	43,294	3,970	213,310	49,716	480,622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	3,105	5,423	8,528
Средства в кредитных учреждениях	—	—	51,086	1,242	3,242	540	56,110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	920	5,138	188,855	6,038	200,951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	6,233	—	197	9,940	816	17,186
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	3,659	3,659
Условные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	101,924	101,924

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
1	—	—	—
2	—	—	—
3	26,950	193	47
4	71,191	52,926	29,789
5	152,319	149,185	149,513
6	298,812	238,790	343,355
7	223,738	232,282	337,047
8	107,407	93,107	105,943
9	50,077	26,283	—
10	182,138	192,914	990
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,112,632	985,680	966,684
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	362,911	356,830	373,652
	1,475,543	1,342,510	1,340,336
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(291,303)	(253,237)	(207,101)
Займы клиентам	<u>1,184,240</u>	<u>1,089,273</u>	<u>1,133,235</u>

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и срок просрочки, просроченных, но не обесцененных активов:

Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе

	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение
Средства в кредитных учреждениях	21,084	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	—	1,098	(1,098)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78,854	—	—	—
Займы клиентам	510,241	(27,905)	602,391	(214,503)
Прочие финансовые активы	3,774	—	1,332	(1,125)

Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе

	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение
Средства в кредитных учреждениях	20,106	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,262	—	1,244	(1,212)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	174,419	—	—	—
Займы клиентам	380,493	(22,576)	605,187	(191,910)
Прочие финансовые активы	3,759	—	2,143	(771)

Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе

	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение
Средства в кредитных учреждениях	55,926	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	199,782	—	1,169	(730)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17,186	—	—	—
Займы клиентам	388,721	(40,405)	577,963	(139,038)
Прочие финансовые активы	49	—	3,610	(930)

Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе

Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	31 декабря 2011 г. Итого
14	(2)	21,096
—	—	305,890
—	—	78,854
362,911	(48,895)	1,184,240
—	—	3,981

Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе

Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	31 декабря 2010 г. Итого
19	(2)	20,123
—	—	281,294
—	—	174,419
356,830	(38,751)	1,089,273
—	—	5,131

Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе

Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	31 декабря 2009 г. Итого
184	(9)	56,101
—	—	200,221
—	—	17,186
373,652	(27,658)	1,133,235
—	—	2,729

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в Группе служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Группа:

- поддерживает определенный уровень ликвидных активов, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру обязательств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках на короткие сроки.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском Группа использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление внутренних лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка стратегического плана действий в случае кризиса ликвидности (CFP).

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

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2011 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	519,991	—	—	—	—	519,991
Обязательные резервы	29,360	7,119	12,340	2,698	1,016	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	—	—	—	—	3,752
Средства в кредитных учреждениях	33	673	13,995	6,395	—	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,650	14,270	78,579	140,687	64,704	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79	39,935	23,418	13,106	2,316	78,854
Займы клиентам	95,584	138,752	185,632	454,873	309,399	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,510	112	167	115	77	3,981
	659,959	200,861	314,131	617,874	377,512	2,170,337
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	870,078	211,151	366,080	80,035	30,132	1,557,476
Средства кредитных учреждений	31,827	250	1,663	3,859	4,035	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,547	—	—	—	—	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	10,391	282	133,167	167,110	311,068
Other financial liabilities	538	279	5,329	33	—	6,179
	905,108	222,071	373,354	217,094	201,277	1,918,904
Чистая позиция	(245,149)	(21,210)	(59,223)	400,780	176,235	
Накопленная разница	(245,149)	(266,359)	(325,582)	75,198	251,433	

31 декабря 2010 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	392,898	—	—	—	—	392,898
Обязательные резервы	10,322	2,819	7,437	2,458	4,248	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	—	—	—	—	6,051
Средства в кредитных учреждениях	33	1,235	2,902	15,952	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,496	31,743	55,391	132,136	44,528	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,029	65,349	89,158	9,019	4,864	174,419
Займы клиентам	108,669	108,410	515,001	266,774	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	4,384	114	291	268	74	5,131
	545,882	209,670	670,180	426,607	144,134	1,996,473
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	604,183	178,492	468,022	136,861	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	51,734	574	3,534	10,522	5,039	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,910	—	—	—	—	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	993	3,358	136,184	111,532	252,167
Other financial liabilities	506	99	278	126	—	1,009
	659,433	180,158	475,192	283,693	144,768	1,743,244
Чистая позиция	(113,551)	29,512	194,988	142,914	(634)	
Накопленная разница	(113,551)	(84,039)	110,949	253,864	253,229	

	31 декабря 2009 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	381,893	98,729	—	—	—	480,622
Обязательные резервы	8,098	2,123	7,622	5,443	2,663	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	—	—	—	—	8,528
Средства в кредитных учреждениях	2	1	47,355	8,732	11	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,420	89,021	45,210	42,557	6,013	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72	6,698	1,723	4,763	3,930	17,186
Займы клиентам	90,710	128,819	572,453	220,049	121,204	1,133,235
Прочие финансовые активы	1,761	642	50	143	133	2,729
	<u>508,484</u>	<u>326,033</u>	<u>674,413</u>	<u>281,687</u>	<u>133,954</u>	<u>1,924,571</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	473,749	122,606	448,813	198,831	30,070	1,274,069
Средства кредитных учреждений	132,273	524	2,471	18,555	18,883	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,201	—	—	—	—	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	107	1,065	8,476	122,115	132,130	263,893
Other financial liabilities	1,696	36	87	53	—	1,872
	<u>611,026</u>	<u>124,231</u>	<u>459,847</u>	<u>339,554</u>	<u>181,083</u>	<u>1,715,741</u>
Нетто позиция	<u>(102,542)</u>	<u>201,802</u>	<u>214,566</u>	<u>(57,867)</u>	<u>(47,129)</u>	
Накопленная разница	<u>(102,542)</u>	<u>99,260</u>	<u>313,826</u>	<u>255,959</u>	<u>208,830</u>	

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц, облигации.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	872,042	217,484	387,796	173,085	54,699	1,705,106
Средства кредитных учреждений	31,829	252	1,703	4,121	7,255	45,160
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92	—	—	—	—	92
Выпущенные долговые ценные бумаги	232	20,906	2,312	140,277	167,984	331,711
Прочие финансовые обязательства	539	279	5,329	32	—	6,179
Выданные гарантии	86,707	—	—	—	—	86,707
Обязательства по выдаче займов	10,716	—	—	—	—	10,716
	<u>1,002,157</u>	<u>238,921</u>	<u>397,140</u>	<u>317,515</u>	<u>229,938</u>	<u>2,185,671</u>
Активы по производным финансовым инструментам	<u>32,551</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>32,551</u>
						31 декабря 2010 г. Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	606,150	184,779	493,848	234,619	54,091	1,573,487
Средства кредитных учреждений	51,743	579	3,587	11,207	8,928	76,044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,467	—	—	—	—	16,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	212	2,176	22,804	220,794	149,587	395,573
Прочие финансовые обязательства	506	99	279	126	—	1,010
Выданные гарантии	108,346	—	—	—	—	108,346
Обязательства по выдаче займов	14,925	—	—	—	—	14,925
	<u>798,349</u>	<u>187,633</u>	<u>520,518</u>	<u>466,746</u>	<u>212,606</u>	<u>2,185,852</u>
Активы по производным финансовым инструментам	<u>69,877</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>69,877</u>
						31 декабря 2009 г. Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	475,513	128,259	478,492	294,482	57,373	1,434,119
Средства кредитных учреждений	132,284	533	2,511	20,110	28,657	184,095
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,632	—	—	—	—	23,632
Выпущенные долговые ценные бумаги	112	1,300	15,299	200,385	163,342	380,438
Прочие финансовые обязательства	1,696	36	87	53	—	1,872
Выданные гарантии	64,845	—	—	—	—	64,845
Обязательства по выдаче займов	16,723	—	—	—	—	16,723
	<u>714,805</u>	<u>130,128</u>	<u>496,389</u>	<u>515,030</u>	<u>249,372</u>	<u>2,105,724</u>
Активы по производным финансовым инструментам	<u>31,226</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>31,226</u>

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

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

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога – это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал – это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налогообложения на стоимость активов по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	(54)	63
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	131	(131)
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	550	(550)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	—	—	—	—	(551)	551
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	24	(24)	24	(24)	76	(67)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	(54)	63
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	131	(131)
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	550	(550)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(15,350)	15,350	(14,072)	14,072	(3,777)	4,034
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	—	—	—	—	(551)	551
Чистое влияние на капитал	(15,326)	15,326	(14,048)	14,048	(3,701)	3,967

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	58,108	461,883	519,991	94,811	298,087	392,898	242,624	237,998	480,622
Обязательные резервы	23,531	29,002	52,533	12,320	14,964	27,284	7,991	17,958	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399	3,353	3,752	1,291	4,760	6,051	2,750	5,778	8,528
Средства в кредитных учреждениях	11,526	9,570	21,096	9,448	10,675	20,123	2,864	53,237	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202,142	103,748	305,890	240,694	40,600	281,294	193,889	6,332	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73,459	5,395	78,854	168,752	5,667	174,419	9,005	8,181	17,186
Займы клиентам	763,741	420,499	1,184,240	591,360	497,913	1,089,273	544,296	588,939	1,133,235
Прочие финансовые активы	3,585	396	3,981	4,012	1,119	5,131	2,516	213	2,729
	<u>1,136,491</u>	<u>1,033,846</u>	<u>2,170,337</u>	<u>1,122,688</u>	<u>873,785</u>	<u>1,996,473</u>	<u>1,005,935</u>	<u>918,636</u>	<u>1,924,571</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	915,930	641,546	1,557,476	796,880	618,875	1,415,755	569,663	704,406	1,274,069
Средства кредитных учреждений	27,811	13,823	41,634	4,737	66,666	71,403	141,108	31,598	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2,547	2,547	—	2,910	2,910	—	3,201	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,502	276,566	311,068	44,466	207,701	252,167	55,266	208,627	263,893
Прочие финансовые обязательства	5,941	238	6,179	818	191	1,009	1,594	278	1,872
	<u>984,184</u>	<u>934,720</u>	<u>1,918,904</u>	<u>846,901</u>	<u>896,343</u>	<u>1,743,244</u>	<u>767,631</u>	<u>948,110</u>	<u>1,715,741</u>
Нетто позиция по балансу	<u>152,307</u>	<u>99,126</u>	<u>251,433</u>	<u>275,787</u>	<u>(22,558)</u>	<u>253,229</u>	<u>238,304</u>	<u>(29,474)</u>	<u>208,830</u>

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207	(14,130)	14,130

Влияние на капитал:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США
Влияние на капитал	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207	(14,130)	14,130

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

33. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, ограниченную на 50% капиталом первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	103,735	143,602	143,592
Эмиссионный доход	1,156	1,352	1,317
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	204,240	171,744	135,693
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(20,303)	(22,217)	(18,812)
Минус: деловая репутация	(3,085)	(3,085)	(3,190)
Неконтролирующая доля	1,196	1,186	350
Итого квалифицированный капитал первого уровня	286,939	292,582	258,950
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	20,940	32,592	39,605
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	20,303	22,217	18,812
Итого квалифицированный капитал второго уровня	41,243	54,809	58,417
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(67)	(224)	(228)
Итого нормативного капитала	328,115	347,167	317,139
Активы взвешенные по степени риска	1,718,905	1,696,909	1,537,737
Коэффициент капитала первого уровня	16.7%	17.3%	16.9%
Итого коэффициент достаточности капитала	19.1%	20.5%	20.6%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты совокупного капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам взвешенным по степени риска.

34. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и её отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.				
Внешние доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Общие доходы включают:				
– Процентные доходы	42,303	123,863	—	166,166
– Доходы по услугам и комиссии	27,283	13,539	—	40,822
– Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам,, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	428	428
– Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	84	84
– Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,392	6,793	—	9,185
– Доля в чистых убытках ассоциированной компании	—	(4)	—	(4)
– Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	—	—	16,364	16,364
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
– Проценты по средствам клиентов	(32,836)	(19,126)	—	(51,962)
– Формирование резервов на обесценение	(8,173)	(30,982)	—	(39,155)
– Расходы по услугам и комиссии	(855)	(4,713)	—	(5,568)
– Заработная плата и премии	(4,576)	(19,721)	—	(24,297)
– Реклама	(812)	—	—	(812)
– Восстановление резервов	—	479	—	479
– Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(5,163)	—	—	(5,163)
Результаты сегмента	19,563	70,128	16,876	106,567
Нераспределенные затраты :				
– Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,932)
– Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(10,347)
– Нераспределенные операционные расходы				(21,269)
				(58,548)
Прибыль до налогообложения				48,019
Расход по налогу на прибыль				(8,511)
Чистая прибыль				39,508
Итого сегментные активы	309,982	1,415,345	388,563	2,113,890
Нераспределенные активы				160,040
Итого активы				2,273,930
Итого сегментные обязательства	(566,233)	(991,242)	(3,388)	(1,560,863)
Нераспределенные обязательства				(402,740)
Итого обязательства				(1,963,603)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,392)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,920)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.				
Внешние доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	41,382	137,033	—	178,415
- Доходы по услугам и комиссии	19,612	15,581	—	35,193
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	1,741	1,741
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	591	591
- Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг	—	—	(236)	(236)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,585	5,800	—	7,385
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	—	(15)	—	(15)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	—	—	13,906	13,906
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
- Проценты по средствам клиентов	(29,706)	(30,878)	—	(60,584)
- Формирование резервов на обесценение	(6,633)	(41,795)	—	(48,428)
- Расходы по услугам и комиссии	(861)	(4,360)	—	(5,221)
- Заработная плата и премии	(4,125)	(18,522)	—	(22,647)
- Реклама	(662)	—	—	(662)
- Восстановление резервов	—	628	—	628
Результаты сегмента	20,592	63,472	16,002	100,066
Нераспределенные затраты :				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(25,795)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(7,393)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,974)
				(55,162)
Прибыль до налогообложения				44,904
Расход по налогу на прибыль				(8,688)
Чистая прибыль				36,216
Итого сегментные активы	254,724	1,247,570	461,988	1,964,282
Нераспределенные активы				133,653
Итого активы				2,097,935
Итого сегментные обязательства	(490,877)	(924,878)	(3,861)	(1,419,616)
Нераспределенные обязательства				(360,435)
Итого обязательства				(1,780,051)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(10,245)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,648)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.				
Внешние доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
Итого доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	53,789	140,216	—	194,005
- Доходы по услугам и комиссии	31,113	8,601	—	39,714
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	1,392	1,392
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	109	109
- Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг	—	—	1,120	1,120
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,376	9,064	—	11,440
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	—	(27)	—	(27)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	—	—	10,134	10,134
Итого доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
- Проценты по средствам клиентов	(25,823)	(41,046)	—	(66,869)
- Формирование резервов на обесценение	(20,914)	(62,599)	—	(83,513)
- Расходы по услугам и комиссии	(627)	(4,310)	—	(4,937)
- Заработная плата и премии	(5,605)	(13,079)	—	(18,684)
- Реклама	(548)	—	—	(548)
- Восстановление резервов	—	(1,221)	—	(1,221)
Результаты сегмента	33,761	35,599	12,755	82,115
Нераспределенные затраты :				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(36,408)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(4,082)
- Нераспределенные операционные расходы				(22,496)
				(62,986)
Прибыль до налогообложения				19,129
Расход по налогу на прибыль				(3,253)
Чистая прибыль				15,876
Итого сегментные активы	294,828	1,375,130	226,163	1,896,121
Нераспределенные активы				126,888
Итого активы				2,023,009
Итого сегментные обязательства	(400,080)	(873,989)	(4,433)	(1,278,502)
Нераспределенные обязательства				(463,555)
Итого обязательства				(1,742,057)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,155)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(5,979)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
Внешние доходы	224,935	4,080	4,030	233,045
Капитальные затраты	(9,392)	—	—	(9,392)
2010 г.				
Итого активы	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
Внешние доходы	231,428	1,968	3,584	236,980
Капитальные затраты	(10,245)	—	—	(10,245)
2009 г.				
Итого активы	1,724,165	271,720	27,124	2,023,009
Внешние доходы	250,847	4,385	2,655	257,887
Капитальные затраты	(9,155)	—	—	(9,155)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета определенных финансовых инструментов.

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством

дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	21,096	20,390	20,123	18,967	56,101	53,780
Займы клиентам	1,184,240	1,194,183	1,089,273	1,140,622	1,133,235	1,086,220
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	72,905	174,419	173,856	17,186	16,611
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,557,476	1,537,631	1,415,755	1,397,685	1,274,069	1,271,937
Средства кредитных учреждений	41,634	43,673	71,403	75,756	172,706	184,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	311,068	308,168	252,167	260,351	263,893	249,935

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, классифицированные, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены на конец рабочего дня отчетной даты;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются полностью на основе самого низкого уровня введенных данных, являющиеся существенными при определении справедливой стоимости. Оценка руководством существенности определенных данных для определения справедливой стоимости требует суждения и может влиять на оценку активов и обязательств, а также на их отнесение к иерархии по справедливой стоимости.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфических особенностей сделок и (ii) возможное влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., до учета резервов на обесценение:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении	Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2011 г.
Активы:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	—	228
	Долевые финансовые инструменты	—	220
	Производные финансовые инструменты	3,304	3,304
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	—	301,251
	Долевые финансовые инструменты	—	4,639
Обязательства:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	2,547	2,547

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении	Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2010 г.
Активы:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	—	270
	Долевые финансовые инструменты	—	1,141
	Производные финансовые инструменты	4,640	4,640
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	—	278,440
	Долевые финансовые инструменты	—	2,854
Обязательства:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	2,910	2,910

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2009 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	627	—	627
	Долевые финансовые инструменты	2,722	—	2,722
	Производные финансовые инструменты	—	5,179	5,179
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	198,011	—	198,011
	Долевые финансовые инструменты	2,940	—	2,940
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	—	3,201	3,201

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСБУ 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына является акционером Группы.

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	3,752	48	6,051	1,508	8,528
– Самрук-Казына и его дочерние предприятия	31		48		1,508	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	54,832	306,988	39,058	282,506	6,852	200,951
– Самрук-Казына и его дочерние предприятия	54,832		39,058		6,852	
Резерв на обесценение инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(1,098)	(549)	(1,212)	(408)	(730)
– Дочерние предприятия Самрук-Казына	(490)		(549)		(408)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,138	78,854	4,714	174,419	4,096	17,186
– Дочерние предприятия Самрук-Казына	5,138		4,714		4,096	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	11,466	1,475,543	12,265	1,342,510	31,908	1,340,336
– сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	10,195		—		9,976	
– ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	43		109		210	
– прочим связанным сторонам	1,228		12,156		21,722	
Резерв на обесценение	(3,549)	(291,303)	(1,979)	(253,237)	(4,249)	(207,101)
– сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3,183)		—		(701)	
– ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(4)		(13)		(10)	
– прочим связанным сторонам	(362)		(1,966)		(3,538)	
Средства клиентов	289,227	1,557,476	280,277	1,415,755	506,874	1,274,069
– материнской компании	22,421		12,457		7,901	
– сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	679		3,017		13,165	
– ассоциированной компании	152		117		72	
– ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	1,929		1,450		1,678	
– Самрук-Казына и его дочерние предприятия	240,765		257,750		479,827	
– прочим связанным сторонам	23,281		5,486		4,231	
Средства кредитных учреждений	202	41,634	44,482	71,403	51,786	172,706
– Дочерние предприятия Самрук-Казына	202		44,482		51,786	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4,159	166,166	3,630	178,415	6,301	194,005
– сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,052		797		1,987	
– ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	4		6		26	
– Дочерние предприятия Самрук-Казына	2,921		1,777		1,430	
– прочим связанным сторонам	182		1,050		2,858	
Процентные расходы	(8,339)	(78,894)	(7,283)	(86,379)	(29,876)	(103,277)
– материнской компании	(933)		(989)		(751)	
– сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(9)		(303)		(239)	
– ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(131)		(129)		(164)	
– Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(6,024)		(5,339)		(28,462)	
– прочим связанным сторонам	(1,242)		(523)		(260)	
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	428	4	1,741	(57)	1,392
– Дочерние предприятия Самрук-Казына	—		4		(57)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	842	24,297	271	22,647	233	18,684
– Заработная плата и премии	842		271		233	

Информация для акционеров

Акционерное общество
«Народный сберегательный банк Казахстана»

Юридический адрес
Республика Казахстан, 050008
г. Алматы, пр-т Абая, 109 «в»

Телефон
+7 727 259 00 00

Факс
+7 727 259 02 71

Веб-сайт
www.halykbank.kz

Зарегистрирован
В Министерстве юстиции Республики Казахстан
Регистрационный номер
3898-1900-АО

Дата регистрации
12 ноября 2003 года

Справки для акционеров
Держатели простых и привилегированных акций:
АО «Фондовый центр»
Алматы, ул. Желтоксан, 79 А
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 250 89 61, 250 89 60
Факс: +7 (727) 250 16 96

Держатели глобальных депозитарных расписок:
Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, New York
NY 10005, USA
Тел.: +1 212 2502500
Телекс: ITT 420066

Контактная информация
Взаимосвязи с инвесторами

Тел: +7 (727) 259 04 30
Тел: +7 (727) 259 05 99
Факс: +7 (727) 259 02 71

Аудиторы
ТОО «Deloitte»
Алматы, Алматинский Финансовый Центр, зд. «Би»
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 59 60
Факс: +7 (727) 258 59 61

Регистратор
АО «Фондовый центр»
Алматы, ул. Желтоксан, 79 А
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 250 89 61, 250 89 60
Факс: +7 (727) 250 16 96

Депозитарий
Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, New York
NY 10005, USA
Тел: +1 212 2502500
Телекс: ITT 420066

Представительства
Представительство АО «Народный Банк Казахстана»
в г.Пекин, КНР
No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, JIA TAI INTERNATIONAL MANSION
Post code: 100026
Тел./Факс: 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана»
в г. Лондон, Великобритания
68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0)20 7861 9530
Факс: +44 (0)20 7861 9531

Региональные и областные филиалы**Астанинский региональный филиал**

010000, г. Астана, пр. Қабанбай батыра, д. 17.
Тел: +7 7172 59 11 14
Факс: +7 7172 59 11 48

Актюбинский областной филиал

030020, г. Ақтобе, 12 мкр-н, д. 16Б
Тел: +7 7132 94 24 03
Факс: +7 7132 94 24 43

Алматинский областной филиал

050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева,101
Тел: +7 727 259 72 71
Факс: +7 727 392 01 30

Атырауский областной филиал

060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4
Тел: +7 7122 27 01 45
Факс: +7 7122 27 01 43

Восточно-Казахстанский областной филиал

070004, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 57а
Телефон / факс: +7 7232 59 35 38

Жамбылский областной филиал

080000, г. Тараз, пр. Жамбыла 145
Тел: +7 7262 59 59 99, 45 92 90, 45 25 23
Факс: +7 7262 45 25 23

Жезказганский региональный филиал

100600, г. Жезказган, б. Сейфуллина, 31 «А»
Тел: +7 7102 76 48 57
Факс: +7 7102 76 48 57

Западно-Казахстанский областной филиал

090000, г. Уральськ, пр. Достық, 194/1
Тел: +7 7112 59 39 20
Факс: +7 7112 59 39 21

Карагандинский областной филиал

100008, г. Караганда, ул. Театральная,56
Тел: +7 7212 58 92 22, 56 36 77
Факс: +7 7212 56 36 77

Костанайский областной филиал

110000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби,42
Тел: +7 7142 59 33 88
Факс: +7 7142 54 08 03

Кызылординский областной филиал

120001, г. Кызылорда, ул. Қазыбек би, 5
Тел: +7 7242 26 24 60
Факс: +7 7242 26 23 94

Мангистауский областной филиал

130000, г. Ақтау, м-н 9, дом 6
Тел: +7 7292 70 01 01
Факс: +7 7292 42 98 03

Павлодарский областной филиал

140008, г. Павлодар, ул. Ак.Чокина, 36/1
Тел: +7 7182 59 36 85
Факс: +7 7182 32 37 60

Северо-Казахстанский областной филиал

150008, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36
Тел: +7 7152 59 57 07
Факс: +7 7152 46 83 20

Региональный филиал «Семей»

071400, г. Семей, ул. Найманбаева, 108
Тел: +7 7222 56 1210
Факс: +7 7222 56 18 07

Южно-Казахстанский областной филиал

160012, г.Шымкент, ул. Бейбитшилиқ, 2-б
Тел: +7 7252 58 97 79
Факс: +7 7252 53 66 60

Талдыкорганский региональный филиал

040000, г. Талдыкорган, ул. Жансугурова, 22/1
Тел: +7 7282 30 57 02
Факс: +7 7282 24 28 24

Ақмолинский областной филиал

020000, г. Кокшетау, ул. М.Горького, 33
Тел: +7 7162 59 54 72
Факс: +7 7162 31 18 57

Байконырский региональный филиал

468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16
Тел: +7 33622 7 46 54
Факс: +7 33622 7 02 33

Жанаозенский региональный филиал

359900, г. Жанаозен, мкр. Самал, 9
Тел / факс: +7 729 34 3 42 37

Экибастузский региональный филиал

141200, г. Экибастуз, ул. Строительная, 49А
Тел: +7 7187 34 02 47
Факс: +7 7187 34 07 94

Темиртауский региональный филиал

101403, г. Темиртау, пр. Республики, 16
Тел / факс: +7 7213 98 04 39



Акционерное общество
«Народный сберегательный банк Казахстана»
Республика Казахстан, 050008
г. Алматы, пр-т Абая, 109 «В»
Тел. +7 727 259 00 00
Факс +7 727 259 02 71
www.halykbank.kz