

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

2-3

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

4

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

5

Консолидированный отчет о финансовом положении

6

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

7

Консолидированный отчет о движении денежных средств

8-9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

10-92

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- 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 и;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена 25 февраля 2014 года Правлением Группы.

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления

25 февраля 2014 года
г. Алматы



25 февраля 2014 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

25 февраля 2014 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2012 год. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.



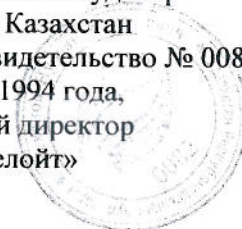
Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия



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



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



25 февраля 2014 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением (убытка)/прибыли на акцию, который выражен в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	5, 28	85,269	73,631
Процентные расходы	5, 28	(49,610)	(54,154)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		35,659	19,477
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(27,779)	(11,932)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		7,880	7,545
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	13	634
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(3)	94
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	23	-	(1,483)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	4,491	3,849
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	22,524	20,059
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(1,886)	(1,797)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6	(1,256)	(1,400)
Прочие расходы		(123)	(18)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		23,760	19,938
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		31,640	27,483
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 28	(29,345)	(26,882)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,295	601
Расходы по налогу на прибыль	11	(1,982)	(251)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		313	350
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		(31)	222
Неконтрольным долям владения		344	128
		313	350
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая (тенге)	12	(0.19)	1.10
Разводненная (тенге)	12	(0.15)	1.10

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

25 февраля 2014 года
г. Алматы



Оля Хонг

Управляющий директор

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.

Главный бухгалтер

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль	313	350
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	(299)	593
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(293)	(540)
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	3	(94)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль ноль тенге	(589)	(41)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(276)	309
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	(620)	181
Неконтрольным долям владения	344	128
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(276)	309

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

25 февраля 2014 года
г. Алматы



25 февраля 2014 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (Пересмотрено)	1 января 2012 года (Пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	13, 28	141,511	134,054	121,815
Обязательные резервы	13	16,645	15,075	26,956
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	27,253	25,178	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	53,931	57,549	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	15,846	26,373	20,778
Средства в банках	17	3,994	2,036	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18, 28	783,895	789,096	764,806
Активы по текущему налогу на прибыль		1,436	2,148	2,713
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	1,132	2,036	2,008
Прочие активы	19	22,685	11,058	10,747
Основные средства и нематериальные активы	20	25,154	23,214	23,384
ИТОГО АКТИВЫ		1,093,482	1,087,817	1,081,917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21, 28	89,436	106,176	106,176
Средства клиентов и банков	22, 28	806,553	790,550	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	49,045	65,204	121,565
Прочие обязательства	24	8,544	5,520	6,642
Субординированные облигации	25	53,034	33,249	33,392
Итого обязательства		1,006,612	1,000,699	995,109
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:				
Уставный капитал	26	69,826	69,798	69,797
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(258)	32	666
Фонд курсовых разниц		(325)	(26)	(619)
Специальный резерв	3	-	3,723	1,633
Нераспределенная прибыль		16,077	12,385	14,253
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		85,320	85,912	85,730
Неконтрольные доли владения		1,550	1,206	1,078
Итого капитал		86,870	87,118	86,808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,093,482	1,087,817	1,081,917
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12	452	452	449
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	300	300	300

От имени Правления Группы:

Ли В.С.  Председатель Правления

25 февраля 2014 года
г. Алматы

О.А. Конг  Исполняющий директор

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.  Главный бухгалтер

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценок инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
31 декабря 2011 года	69,797	666	(619)	1,633	14,253	85,730	1,078	86,808
Чистая прибыль	-	-	-	-	222	222	128	350
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль	-	(634)	593	-	-	(41)	-	(41)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	2,090	(2,090)	-	-	-
Продажа собственных акций (Примечание 26)	1	-	-	-	-	1	-	1
31 декабря 2012 года	69,798	32	(26)	3,723	12,385	85,912	1,206	87,118
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	-	(31)	(31)	344	313
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль	-	(290)	(299)	-	-	(589)	-	(589)
Перевод из специального резерва (Примечание 3)	-	-	-	(3,723)	3,723	-	-	-
Продажа собственных акций (Примечание 26)	28	-	-	-	-	28	-	28
31 декабря 2013 года	69,826	(258)	(325)	-	16,077	85,320	1,550	86,870



От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Т.Хонг
Генеральный директор

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года (Пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	64,819	76,038
Проценты уплаченные	(48,899)	(53,863)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	20,099	20,089
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(1,738)	(2,033)
Прочие расходы уплаченные	(49)	(18)
Операционные расходы уплаченные	(24,570)	(26,279)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	9,662	13,934
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	(1,570)	11,881
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,002)	(8,140)
Средства в банках	(1,941)	3,966
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,100	(39,174)
Прочие активы	(11,827)	757
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(16,510)	25
Средства клиентов и банков	14,965	61,142
Прочие обязательства	2,567	(1,729)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(4,556)	42,662
Налог на прибыль (уплаченный)/возвращенный	(366)	286
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(4,922)	42,948
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	27,211	113,165
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(23,797)	(86,758)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	14,105	9,889
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(3,682)	(13,630)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,660)	(2,098)
Поступления от продажи основных средств	235	10
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	8,412	20,578

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года (Пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи выкупленных собственных акций (Примечание 26)	28	1
Погашение долговых ценных бумаг	(18,910)	(56,122)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,447	2,221
Поступления от субординированных облигаций	18,305	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	1,870	(53,900)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	2,097	2,613
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7,457	12,239
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 13)	134,054	121,815
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13)	141,511	134,054

*Пересмотрено. См. Примечание 4.

От имени Правления Группы

Ли В.С. Председатель Правления
О.С. Ли Хонг Управляющий директор

25 февраля 2014 года
г. Алматы

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

25 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее – «КФП»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2013 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»). Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75.06%	75.06%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг
ТОО «BCC-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

Согласно новому Закону Республики Казахстан №105-V от 21 июня 2013 и поправок к нему, а также Постановлению Правительства Республики Казахстан №747 от 31 июля 2013 года, началась реформа национальной пенсионной системы Республики Казахстан. В связи с этим был утвержден перевод всех пенсионных активов и обязательств, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее – «ЕНПФ»).

В результате данной реформы, 18 ноября 2013 года НПФ «Капитал» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ. С тех пор деятельность НПФ «Капитал» связана только с управлением собственного инвестиционного портфеля.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

В августе 2006 года Банк получил разрешение КФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «BCC-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.11	25.11
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.96	22.96
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением Группы 25 февраля 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением некоторых собственных и финансовых инструментов, учтенных по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу или по справедливой стоимости на отчетную дату, как поясняется в учетной политике ниже.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Группы.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Основные положения учетной политики изложены ниже.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении - в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСБУ) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы. Пени по ссудам за просрочку выплат процентов классифицируются в составе процентных доходов.

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые реализованные и нерезализованные прибыли или убытки от переоценки отражаются по строке «Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, и отличные от (а) тех, которые предприятие при первоначальном признании учитывало как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, (б) тех, которые предприятие классифицировало, как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (в) тех, которые соответствуют категории займов и дебиторской задолженности. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Дивиденды, заработанные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представляют собой производные активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, отличные от тех которые классифицируются в прочих категориях финансовых активов.

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, выданные Группой, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. В случае, когда полученное возмещение отличается от справедливой стоимости ссуды, к примеру, когда ссуда выдана по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью возмещения и справедливой стоимостью ссуды, признается как убыток при первоначальном признании ссуды и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с природой убытка. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, неограниченные в использовании остатки на корреспондентских и депозитных счетах и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней или меньше. Для целей определения движения денежных средств, обязательные резервы, требуемые центральными/(национальными) банками не включаются в денежные средства и их эквиваленты в связи с ограниченностью их использования.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой обязательные резервные депозиты, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации и денежных средства, ограниченные в использовании, которые не могут быть использованы Группой в ходе ежедневных операций и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного движения денежных средств.

Средства в банках

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

Соглашения РЕПО, обратного РЕПО и операции кредитования

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

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам и банкам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и дебиторской задолженности

Ссуда и дебиторская задолженность списываются за счет резерва под обесценение по решению уполномоченного органа, после того как Группа приняла все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или ее не существует. В последующем, если по оценке уполномоченного органа ранее списанная ссуда считается восстанавливаемой, то ранее списанные суммы признаются на счетах по ссудам, предоставленным клиентам и банкам и восстанавливается соответствующий резерв под обесценение.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Ссуды с основным долгом, превышающие определенную сумму, считаются индивидуально значимыми. Все индивидуально значимые кредиты оцениваются на такие индикаторы обесценения как просрочка более 90 дней, ухудшение кредитного рейтинга заемщика, пролонгации, реструктуризации и прощение долга, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

В случае наличия одного из четырех индикаторов обесценения по одному из кредитов заемщика, ссуда относится к группе индивидуально значимых. Такие заемщики анализируются и оцениваются на индивидуальной основе.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заемщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между расчетными убытками и фактическими результатами.

В случае, когда у заемщика нет индикаторов обесценения по любой из его ссуд, тогда он включается в категорию необесцененных ссуд, которые не являются индивидуально значимыми и оцениваются на коллективной основе. Коллективная оценка обесценения группы ссуд с похожими характеристиками проводится, используя статистические методы.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по «транзитному» соглашению; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

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

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

- приобретается главным образом с целью обратного выкупа в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, кроме случая, когда он определен как инструмент эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемое по ССЧПУ.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ, учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем изначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом всех затрат, относящихся к выпуску финансовых обязательств. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период используется метод эффективности процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая детальная информация о производных инструментах представлена в Примечании 14. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не оценивается по ССЧПУ.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Изъятые обеспечение

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующие периоды учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляется с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.5%
Мебель и компьютерные оборудования	7-20%
Нематериальные активы	12-60%

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированной финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

Страны, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Группой при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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 по наибольшей из:

- суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и
- первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Группа ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, переводятся по историческому курсу на дату операции. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как прочая совокупная прибыль и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в составе консолидированного отчета о совокупной прибыли в периоде, в котором иностранная компания продается (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При выбытии зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимую компанию, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли или убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающей зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/доллар США	154.06	150.74
Тенге/евро	212.02	199.22

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

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

- «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «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. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 года.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Группы.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к вовлекшим оценки (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 16.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно рассматривает состояние ссуд и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по ссудам и дебиторской задолженности Группы установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа считает бухгалтерские предположения, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неуверенности оценок, потому что (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 расчетными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее финансовую отчетность в будущем.

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. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под 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 странах, в которых она работает, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 972,866 млн. тенге и 920,891 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 197,214 млн. тенге и 137,420 млн. тенге, соответственно.

Обесценение основных средств

В конце каждого отчетного периода Группа оценивает балансовую стоимость своих основных средств на наличие любых признаков, указывающих на их обесценение. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка стоимости возмещения активов для определения убытка от обесценения (если такой имеется).

Возмещаемая сумма рассчитывается по наибольшему значению из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости использования. При оценке стоимости использования оцененное будущее движение денежных средств дисконтируется до его текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогов, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива, по которому не были откорректированы оценки будущего движения денежных средств.

Если возмещаемая сумма актива меньше балансовой стоимости актива, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения признается немедленно в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, текущая стоимость актива увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая сумма не превышала текущей стоимости, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был бы признан по активу в предыдущие годы. Сторно убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторно убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла 1,132 млн. тенге и 2,036 млн. тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже.

Влияние применения МСФО 10.

Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСФО(IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

Руководство Группы оценило влияние МСФО 10 и заключило, что стандарт не повлиял на изменение в консолидационном статусе дочерних предприятий.

Влияние применения МСФО 11.

МСФО 11 заменяет собой МСФО(IAS) 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон.

Руководство Группы оценило влияние МСФО 11 и заключило, что стандарт не вызвал изменения, т.к. у Группы не имелось инвестиций, классифицированных как находящихся под совместным контролем.

Влияние применения МСФО 12.

МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

В текущем году Группа перевела некоторые финансовые активы, признания которых не прекращено. Применение данных поправок привело к более детальным раскрытиям по переданным финансовым активам (Примечание 30).

Поправки к МСФО(IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года).

Группа применяет поправки к МСФО(IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО(IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением определенных случаев.

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО(IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСФО(IAS) 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года).

В текущем году Группа применила МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСФО(IAS) 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Применение МСФО(IAS) 19 (пересмотрен в июне 2011 года) не имело существенного влияния, т.к. у Группы не имеются пенсионные планы.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

МСФО(IAS) 32: Финансовые инструменты: представление информации требует раскрыть взаимозачет финансовых активов и обязательств, при наличии определенных критериев. Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 «Инвестиционные компании»¹

Поправки к МСФО(IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹

Поправки к МСФО(IAS) 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

КРМСФО 21 «Сборы»¹

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты».

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, 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. В соответствии с МСФО(IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО(IAS) 39 к операциям по хеджированию, так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

Изменения, внесенные в МСФО 9 в ноябре 2013 года, убрали обязательные даты вступления в силу МСФО 9. Тем не менее, предприятия по-прежнему могут предпочесть применение МСФО 9 незамедлительно.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 не может быть определена, без проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 «Инвестиционные компании».

Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСФО(IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

Поправки к МСФО(IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых отчетных периодов начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты) Улучшения состоят из изменений в четырех стандартах.

- Основание для выводов по МСФО 1 были пересмотрены для уточнения о том, что в случае выпуска нового стандарта, который не вступил в силу, но может быть применен досрочно, предприятие, впервые применяющее МСФО может использовать старую или новую версию стандарта, при этом применяя одинаковую версию стандарта ко всем представленным периодам.
- МСФО 3 был пересмотрен для уточнения о том, что он не применяется к учету операций по созданию любой совместной деятельности по МСФО 11. Поправки также уточняют, что исключение от применения относится только к самой совместной деятельности.
- Поправки к МСФО 13 разъясняют, что исключение МСФО 13, применяемое к портфелю, позволяющее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто основе, применяется ко всем типам контрактов (включая контракты на покупку или продажу нефинансовых единиц) которые учитываются в соответствии с МСФО(IAS) 39 или МСФО 9.
- МСФО(IAS) 40 был пересмотрен для уточнения о том, что требования по МСФО(IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимно исключаемыми. МСФО(IAS) 40 позволяет различать инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем. Составители финансовой отчетности также должны использовать пояснения в МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости операцией по объединению бизнеса.

Указанные новые стандарты и интерпретации не должны существенным образом повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы, если не указано выше.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2013 году руководство Группы обнаружило, что денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, не были представлены надлежащим образом в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. В соответствии с МСФО(IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» консолидированная финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Влияние изменений на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Обязательные резервы	-	11,881	11,881
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	30,781	11,881	42,662
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	31,067	11,881	42,948
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	148,771	(26,956)	121,815
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	149,129	(15,075)	134,054
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	149,129	(15,075)	134,054
Обязательные резервы	-	15,075	15,075

Влияние изменений на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 1 января 2012 года:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	148,771	(26,956)	121,815
Обязательные резервы	-	26,956	26,956

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	40,878	35,540
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	39,743	34,233
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,648	3,858
Итого процентные доходы	85,269	73,631
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	77,966	66,834
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,498	1,260
Проценты по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	298	295
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	859	1,384
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	80,621	69,773
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,847	2,659
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,801	1,199
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,648	3,858
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,610	54,154
Итого процентные расходы	49,610	54,154
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	33,899	34,770
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,805	9,770
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	6,765	6,832
Проценты по субординированным облигациям	3,141	2,782
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,610	54,154
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	35,659	19,477

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолжен- ность по кредитным картам	Итого (Примеча- ние 18)
31 декабря 2011 года	12,065	112,423	48	124,536
Формирование дополнительных резервов	1,881	9,877	174	11,932
Списание активов	(237)	(314)	(180)	(731)
Восстановление ранее списанных активов	328	55	-	383
Курсовая разница	253	1,047	-	1,300
31 декабря 2012 года	14,290	123,088	42	137,420
Формирование дополнительных резервов	15,794	11,818	167	27,779
Списание активов	(110)	(5,351)	-	(5,461)
Восстановление ранее списанных активов	12,147	25,791	-	37,938
Курсовая разница	(91)	(357)	-	(448)
31 декабря 2013 года	42,030	154,989	209	197,228

В ноябре 2013 года из-за изменений в требованиях НБРК и в связи с наличием перспектив погашения, Группа восстановила на балансе ранее списанные ссуды, выданные клиентам в сумме 34,328 млн. тенге. В результате, по индивидуально существенным ссудам была восстановлена сумма в размере 19,973 млн. тенге и восстановлены резервы по ним в сумме 19,074 млн. тенге. По восстановленным ссудам, оцениваемым на коллективной основе, были дополнительно сформированы резервы.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 19)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)	Итого
31 декабря 2011 года	1,149	968	2,117
Восстановление резервов	483	917	1,400
Списание активов	(531)	(17)	(548)
Восстановление ранее списанных активов	130	-	130
Курсовая разница	11	(89)	(78)
31 декабря 2012 года	1,242	1,779	3,021
Формирование дополнительных резервов	1,256	-	1,256
Списание активов	(617)	(6)	(623)
Курсовая разница	10	7	17
31 декабря 2013 года	1,891	1,780	3,671

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	47	338
Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости	(65)	234
Реализованная прибыль/ (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	165	48
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(134)	14
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	634

Группа заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Дилинговые операции, нетто	4,465	4,355
Курсовые разницы, нетто	26	(506)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,491	3,849

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	5,392	4,500
Расчетные операции	4,488	4,379
Платежные карты	3,878	3,585
Выдача гарантий	3,324	2,977
Проведение доверительных операций	2,636	1,952
Операции с иностранной валютой	1,036	1,018
Кастодиальная деятельность	610	559
Услуги по интернет-банкингу	439	364
Проведение документарных операций	139	172
Прочее	582	553
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	22,524	20,059
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	972	808
Кастодиальная деятельность	617	510
Проведение документарных операций	66	101
Брокерские услуги	42	90
Купля-продажа ценных бумаг	33	23
Операции с иностранной валютой	18	40
Прочее	138	225
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,886	1,797

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата	11,737	11,016
Налоги, кроме налога на прибыль	3,508	2,182
Расходы на аренду	3,033	3,335
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,729	2,923
Износ и амортизация	2,259	2,144
Административные расходы	1,733	1,548
Расходы на охрану и сигнализацию	734	656
Расходы на рекламу	649	600
Телекоммуникации	633	646
Расходы на профессиональные услуги	376	229
Ремонт и обслуживание оборудования	336	352
Командировочные расходы	269	294
Прочие расходы	1,349	957
Итого операционные расходы	29,345	26,882

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы невычитаемых для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2022 году. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признавать отложенные налоговые активы на сумму 1,132 млн. тенге и 2,036 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годы, соответственно.

26 декабря 2012 года в Налоговом Кодексе Казахстана были приняты определенные поправки. Большинство из этих налоговых поправок вступили в силу 1 января 2013 года. Существенные изменения, которые были введены, относятся к вычету процентных расходов, к вычету резервов под обесценение, к внедрению динамических резервов и к изменениям в вычетах по сомнительным долгам. В частности, размер процентных расходов к вычету для целей налога на прибыль должен быть признан в сумме процентов, которые были выплачены в отчетном налоговом периоде, до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде и (или) в налоговых периодах, предшествовавших отчетному налоговому периоду, вплоть до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде. В соответствии с изменениями в Налоговый Кодекс, банки имеют право на вычеты суммы расходов по созданию провизий, созданных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан против ссуд, за исключением суммы расходов по созданию провизий против финансового лизинга и ссуд, предоставленных связанным сторонам или в пользу третьих лиц по обязательствам связанных сторон.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начисленное вознаграждение к оплате	2,030	-
Начисленное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, списанное	654	2,916
Прочие	108	91
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9	677
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	-	546
Ссуды, предоставленные клиентам	-	(798)
Основные средства и нематериальные активы	(1,018)	(700)
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(651)	(697)
Чистые отложенные налоговые активы	1,132	2,036

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года
Операционная прибыль до налогообложения	2,295	601
Налог по установленной ставке	459	120
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(3,720)
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(947)	(236)
Невычитаемые процентные расходы	143	1,572
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности	2,027	1,357
Невычитаемые операционные и прочие расходы	300	1,158
Расход по налогу на прибыль	1,982	251
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,078	279
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	904	(28)
Расход по налогу на прибыль	1,982	251

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2013 год	2012 год
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	2,036	2,008
Изменение отложенных налоговых активов	(904)	28
На конец года	1,132	2,036

12. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ И БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Базовый (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к акционерам материнского Банка	(31)	222
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	-	(44)
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	(31)	178
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,329,387	161,860,158
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(0.19)	1.10
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	(31)	178
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	-	44
(Убыток)/прибыль, используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	(31)	222
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,329,387	161,860,158
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,578,642	201,109,413
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	(0.15)	1.10

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	Акции в обращении (количество акций)	31 декабря 2013 года		Акции в обращении (количество акций)	31 декабря 2012 года	
		Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге		Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	162,288,670	73,344	452	162,155,381	73,230	452
Привилегированные акции	39,249,000	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>85,109</u>			<u>85,005</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

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

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства в финансовых организациях	104,746	94,200
Денежные средства в кассе	32,760	34,725
Деньги в пути	<u>4,005</u>	<u>5,129</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>141,511</u>	<u>134,054</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Bank of New York Mellon, США, CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Группа соблюдала требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательные денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	15,596	13,566
Ограниченные в использовании денежные средства	574	538
Обязательные денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБР»)	475	971
Итого обязательные резервы	16,645	15,075

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	23,088	20,976
Долевые ценные бумаги	353	284
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	23,441	21,260
Производные финансовые инструменты	3,812	3,918
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,253	25,178

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Российские корпоративные облигации	7.4-12.25	8,291	3.70-6.00	8,109
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-7.80	8,181	7.00-13.00	6,276
Казахстанские корпоративные облигации	5.90-13.00	5,152	3.15-11.25	5,817
Государственные облигации Российской Федерации	7.00-8.15	1,464	6.88-7.10	774
Итого долговые ценные бумаги		23,088		20,976

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	347	284
Акции международных корпораций	6	-
Итого долевые ценные бумаги	353	284

*Доля собственности составляет менее 1%

	Номинальная сумма	31 декабря 2013 года		Номинальная сумма	31 декабря 2012 года	
		Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 24)		Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 24)
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	28,993	3,804	12	35,046	3,786	95
Встроенные производные финансовые инструменты	38	8	-	857	132	-
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,812</u>	<u>12</u>		<u>3,918</u>	<u>95</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включали казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 13,551 млн. тенге и 6,731 млн. тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов была до 22 января 2014 и до 4 января 2013 годов, соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
Долговые ценные бумаги	53,729		57,310	
Долевые ценные бумаги	202		239	
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,931		57,549	
	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации				
Республики Казахстан	3.10-8.75	36,610	2.25-8.75	46,239
Казахстанские корпоративные облигации	4.40-8.50	13,267	5.36-9.00	11,071
Российские корпоративные облигации	5.25-10.40	3,852	-	-
Итого долговые ценные бумаги		53,729		57,310
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний			202	239
Итого долевые ценные бумаги			202	239
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			53,931	57,549

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 25,427 млн. тенге и 9,367 тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов была до 22 января 2014 и до 4 января 2013 годов, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.30-8.75	10,558	4.30-8.75	19,061
Казахстанские корпоративные облигации	5.01-13.00	3,880	5.01-13.00	5,771
Российские корпоративные облигации	5.03	1,112	5.03-9.63	1,241
Международные корпоративные облигации	2.82	296	5.05	300
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>15,846</u>		<u>26,373</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, Казначейские облигации Министерства Республики Казахстан и другие инвестиции, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму 6,931 млн. тенге и 5,797 тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов была до 22 января 2014 и до 4 января 2013 годов, соответственно.

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства в банках	3,965	2,024
Начисленное вознаграждение	29	12
Итого средства в банках	<u>3,994</u>	<u>2,036</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 1,161 млн. тенге и 854 млн. тенге, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	898,987	866,044
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,616	5,947
Начисленное вознаграждение	68,263	48,900
	<u>972,866</u>	<u>920,891</u>
За вычетом резерва под обесценение	(197,214)	(137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>775,652</u>	<u>783,471</u>
Ссуды, предоставленные банкам	7,911	5,617
Начисленное вознаграждение	19	8
За вычетом резерва под обесценение	(14)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	<u>7,916</u>	<u>5,625</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	327	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u>783,895</u>	<u>789,096</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6. Как раскрыто в Примечании 6, увеличение в резервах под обесценение в 2013 году вызвано формированием дополнительных резервов и восстановлением ранее списанных ссуд.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	714,280	671,391
Ссуды, обеспеченные товарами	104,333	100,118
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	56,176	52,415
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	44,819	43,765
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	17,237	10,321
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	16,937	30,738
Необеспеченные ссуды	19,084	12,143
	<u>972,866</u>	<u>920,891</u>
За вычетом резерва под обесценение	(197,214)	(137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>775,652</u>	<u>783,471</u>

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	358,722	325,994
Торговля	165,462	186,439
Промышленное строительство	63,233	61,832
Производство	58,464	50,716
Арсада недвижимости	55,233	43,632
Пищевая промышленность	51,161	49,269
Жилое строительство	48,904	49,464
Сельское хозяйство	48,474	36,542
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	27,640	26,432
Нефтегазовая промышленность	21,318	22,377
Транспорт и телекоммуникации	13,147	12,653
Энергетика	10,015	8,620
Средства массовой информации	5,303	3,431
Прочее	45,790	43,490
	972,866	920,891
За вычетом резерва под обесценение	(197,214)	(137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	775,652	783,471

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов такие активы в сумме 15,213 млн. тенге и 6,999 млн. тенге соответственно отражены в составе прочих активов (Примечание 19).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	167,174	157,862
Потребительские кредиты	113,981	106,386
Развитие бизнеса	69,756	56,853
Автокредитование	7,811	4,893
	358,722	325,994
За вычетом резерва под обесценение	(43,441)	(16,203)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	315,281	309,791

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группой были выданы ссуды 15 и 16 заемщикам на общую сумму 208,451 млн. тенге и 251,502 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов существенная часть ссуд (95% и 98% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 79,931 млн. тенге и 103,981 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	319,694	(133,056)	186,638	293,076	(106,112)	186,964
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	170,453	(24,497)	145,956	177,552	(14,498)	163,054
Необесцененные ссуды	482,719	(39,661)	443,058	450,263	(16,810)	433,453
Итого	972,866	(197,214)	775,652	920,891	(137,420)	783,471

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, у Группы как арендодателя были заключены соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Не позднее одного года	1,649	2,049
От одного до пяти лет	1,711	1,915
Более пяти лет	11,163	6,495
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	14,523	10,459
За вычетом доходов будущих периодов	(8,907)	(4,512)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,616	5,947
Текущая часть	1,466	1,666
Долгосрочная часть	4,150	4,281
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	5,616	5,947
За вычетом резерва под обесценение	(974)	(912)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,642	5,035

При заключении контрактов финансовой аренды каких-либо ограничений на арендатора не налагается.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2013 и 2012 годов составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	205	205	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	122	149	-	-
Итого	327	354	-	-

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	4,362	2,155
Начисленная комиссия	2,865	440
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	80	34
Прочие финансовые активы	-	31
	<u>7,307</u>	<u>2,660</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,059)</u>	<u>(240)</u>
Итого прочие финансовые активы	6,248	2,420
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,376	6,999
Изъятые имущество	5,837	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,086	1,075
Авансы выданные	836	1,362
Товарно-материальные запасы	134	204
	<u>17,269</u>	<u>9,640</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(832)</u>	<u>(1,002)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	16,437	8,638
Итого прочие активы	22,685	11,058

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Группой активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Группа продаст данные активы в течение года. Группа не использует данные активы для своей операционной деятельности.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Незавершен- ное строитель- ство	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2011 года	13,690	11,889	2,628	3,086	31,293
Приобретения	17	1,020	96	851	1,984
Перемещения	1,740		(1,740)	-	-
Выбытия	-	(834)	-	(81)	(915)
Курсовая разница	10	-	-	-	10
31 декабря 2012 года	15,457	12,075	984	3,856	32,372
Приобретения	1,741	1,774	1,745	400	5,660
Реклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	-	(838)	-	(838)
Выбытия	(387)	(974)	-	(102)	(1,463)
Курсовая разница	50	9	-	(26)	33
31 декабря 2013 года	16,861	12,884	1,891	4,128	35,764
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
31 декабря 2011 года	(240)	(6,327)	-	(1,342)	(7,909)
Начисления за год	(205)	(1,454)	-	(485)	(2,144)
Выбытия	-	826	-	69	895
31 декабря 2012 года	(445)	(6,955)	-	(1,758)	(9,158)
Начисления за год	(194)	(1,395)	-	(670)	(2,259)
Убытки от обесценения	(89)	(10)	-	-	(99)
Выбытия	42	804	-	60	906
31 декабря 2013 года	(686)	(7,556)	-	(2,368)	(10,610)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	16,175	5,328	1,891	1,760	25,154
31 декабря 2012 года	15,012	5,120	984	2,098	23,214

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.13-6.65	23,455	26,896
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	11,941	11,563
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.5-6.50	6,454	5,961
Субординированный займ	LIBOR +4.5– LIBOR +6.5	3,834	25,538
Корреспондентские счета банков	-	526	348
Займы, полученные от международных кредитных организаций	4.9	453	14,245
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	5.5	165	262
Накопленный процентный расход	-	837	1,094
		<u>47,665</u>	<u>85,907</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3.0-7.0	<u>41,771</u>	<u>20,269</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u><u>89,436</u></u>	<u><u>106,176</u></u>

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно. Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце 2015 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа выплатила в полном объеме сумму займа полученного от МФК, Евразийского Банка Развития, Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH и частично сумму займов, полученных от Европейского Банка Развития («ЕБРР») и на общую сумму 14,202 млн. тенге, 10,425 млн. тенге, 6,164 млн. тенге и 2,360 млн. тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа выплатила в полном объеме сумму займа полученного от Азиатского Банк Развития и частично сумму займов полученных от Европейского Банка Развития и Международной Финансовой Корпорации на общую сумму 1,200 млн. тенге, 7,176 млн. тенге и 2,356 млн. тенге, соответственно.

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 41,771 млн. тенге и 20,269 млн. тенге соответственно, которые были погашены до 22 января 2014 года и до 4 января 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	34,288	37,946	9,072	9,765
Корпоративные облигации	6,122	6,222	2,437	2,858
Государственные облигации Российской Федерации	1,361	1,361	759	774
Ноты НБРК	-	-	8,001	8,421
Итого	41,771	45,529	20,269	21,818

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	796,131	772,387
Средства банков	3,106	11,885
	799,237	784,272
Начисленное вознаграждение	7,316	6,278
Итого средства клиентов и банков	806,553	790,550
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	543,953	524,058
Депозиты до востребования	252,178	248,329
	796,131	772,387
Начисленное вознаграждение	7,291	5,477
Итого средства клиентов	803,422	777,864

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов задолженность Группы перед четырьмя и двумя клиентами составила 123,795 млн. тенге и 45,000 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	331,387	368,710
Социальные услуги	147,325	135,922
Строительство	75,646	58,297
Страхование и пенсионные фонды	54,893	36,581
Торговля	44,781	37,499
Образование и здоровье	25,275	27,002
Нефтегазовая промышленность	20,153	6,837
Транспорт и связь	17,040	15,756
Производство	13,219	8,754
Энергетика	9,911	11,757
Исследования и разработки	8,557	9,104
Сельское хозяйство	4,032	6,759
Топливо	3,864	7,895
Развлекательные услуги	3,792	4,639
Машиностроение	2,790	1,342
Химическая промышленность	2,599	1,309
Металлургия	2,517	9,756
Прочее	35,641	29,945
Итого средства клиентов	803,422	777,864

Средства банков за 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	3,100	11,600
Депозиты до востребования	6	285
	3,106	11,885
Начисленное вознаграждение	25	801
Итого средства банков	3,131	12,686

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007	30/01/2014	8.63	37,821	55,713
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004-27/11/2009	7/11/2014-27/12/2015	6.40-8.00	9,729	7,676
Облигации, выпущенные в России	Доллар США	18/08/2011	30/05/2013	1.00	-	19
Облигации, выпущенные в России	Российский рубль	07/03/2012	07/04/2013	-	-	15
					47,550	63,423
Начисленное вознаграждение					1,495	1,781
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					49,045	65,204

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк погасил Евробонды с номинальной стоимостью 18,843 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выкупил еврооблигации номинальной стоимостью 52,340 млн. тенге и понес убыток, связанный с выкупом обязательств на сумму 1,483 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выпустил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 2,447 млн. тенге в рамках ранее выпущенного проспекта.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат к выплате каждые полгода.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по выпущенным гарантиям	2,645	-
Расчеты по прочим операциям	1,946	2,085
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 6)	1,780	1,779
Начисленные комиссионные расходы	409	261
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	12	95
	6,792	4,220
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,314	1,072
Прочие нефинансовые обязательства	438	228
Итого прочие обязательства	8,544	5,520

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Плавающая ставка	Тенге	2005-2013	2015-2023	6.40-7.90	38,902	26,961
Фиксированная ставка	Тенге	2008-2013	2018-2024	11.00	13,645	5,994
					52,547	32,955
Начисленное вознаграждение					487	294
Итого субординированные облигации					53,034	33,249

Купон по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выпустил субординированные облигации в сумме 18,305 млн. тенге, по ранее выпущенному проспекту.

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

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(168,130)	162,288,670
Привилегированные акции	39,249,255	-	(255)	39,249,000

По состоянию на 31 декабря 2013 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,087	(36)	58,051
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	69,862	(36)	69,826

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(301,419)	162,155,381
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2012 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,087	(64)	58,023
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,862</u>	<u>(64)</u>	<u>69,798</u>

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	31 декабря 2013 год Количество (в тысячах)	31 декабря 2012 год Количество (в тысячах)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало года	162,155	162,225
Выкуп собственных акций	(410)	(1,179)
Продажа выкупленных акций	544	1,109
Простые акции на конец года	<u>162,289</u>	<u>162,155</u>

	31 декабря 2013 (в млн. тенге)	31 декабря 2012 (в млн. тенге)
Привилегированные акции на начало года	11,775	11,775
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	11,775	11,775
Простые акции на начало года	58,023	58,070
Выкуп собственных акций	(74)	(229)
Продажа выкупленных акций	102	230
Простые акции на конец года	58,051	58,023

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа принимает на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 1,780 млн. тенге и 1,779 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	90,987	86,101	91,487	83,998
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	3,743	749	3,210	642
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	<u>94,730</u>	<u>86,850</u>	<u>94,697</u>	<u>84,640</u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность	39,048	26,436
Движимое имущество	9,285	7,201
Недвижимость	8,636	9,416
Корпоративные гарантии	8,443	13,236
Депозиты	3,106	5,710
Земля	1,720	714
Товары в обороте	391	2,024
Прочее	33	195
Без залога	20,325	26,555
Итого	90,987	91,487

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства	2,687	2,159
Необеспеченные аккредитивы	401	225
Дебиторская задолженность	188	-
Недвижимость	99	826
Товары в обороте	2	-
Прочее	366	-
Итого	3,743	3,210

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы не имелось существенных обязательств по нерассторгаемым договорам операционной аренды.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2013 и 2012 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 189,293 млн. тенге и 241,042 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ценные бумаги	183,882	216,444
Паи инвестиционных фондов	3,786	13,586
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	1,405	854
Банковские депозиты	45	9,979
Прочие активы	175	179
Итого фидуциарные активы	189,293	241,042

В том числе активы пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в сумме ноль млн. тенге и 84,114 млн. тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил КФН.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение 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 потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	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
Денежные средства и их эквиваленты	100	141,511	148	134,054
- Акционер	100		148	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	342	981,123	473	926,516
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	201		-	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	141		473	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(57)	(197,228)	(3)	(137,420)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее	(35)			
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(22)		(3)	
Средства банков и финансовых учреждений	-	89,436	1	106,176
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		1	
Средства клиентов и банков	15,113	806,553	22,051	790,550
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	12,431		12,645	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	2,682		9,406	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	94,730	2	94,697
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		2	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнской компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года	
	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	2	85,269	5	73,631
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	1		-	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	1		5	
Процентные расходы	(1,334)	(49,610)	(1,780)	(54,154)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(885)		(1,049)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(449)		(731)	
Операционные расходы	(236)	(29,345)	(233)	(26,882)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(236)		(233)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 236 млн. тенге и 233 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных лиц	Инвестицион- ная деятельность	Нераспределен- ные	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы*	36,208	42,485	4,997	1,903	85,593
Процентные расходы*	(20,387)	(10,653)	(18,013)	(881)	(49,934)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(15,961)	(11,818)	-	-	(27,779)
Чистые непроцентные доходы	5,016	16,372	2,839	(467)	23,760
Операционные расходы	(12,854)	(15,194)	(1,297)	-	(29,345)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(7,978)	21,192	(11,474)	555	2,295
Сегментные активы**	314,048	675,004	101,862	-	1,090,914
Сегментные обязательства	341,772	569,178	95,662	-	1,006,612
Прочие статьи по сегментам:					
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	315,281	468,614	-	-	783,895
Средства клиентов и банков	331,387	475,166	-	-	806,553
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	94,730	-	-	94,730
Износ и амортизация	(990)	(1,170)	(99)	-	(2,259)

*- для того, чтобы свести суммы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 324 млн. тенге, (324) млн. тенге, соответственно.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных лиц	Инвестицион- ная деятельность	Нераспределен- ные	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы*	32,405	37,083	4,655	-	74,143
Процентные расходы*	(26,748)	(6,792)	(21,045)	(81)	(54,666)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,055)	(9,877)	-	-	(11,932)
Чистые непроцентные доходы	4,754	14,881	(131)	434	19,938
Операционные расходы	(12,746)	(13,062)	(1,674)	-	(26,882)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(3,790)	22,233	18,195	353	601
Сегментные активы**	324,373	645,607	113,653	-	1,083,633
Сегментные обязательства	394,333	470,230	136,136	-	1,000,699
Прочие статьи по сегментам:					
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	309,791	479,305	-	-	789,096
Средства клиентов и банков	368,710	421,840	-	-	790,550
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	94,697	-	-	94,697
Износ и амортизация	(969)	(1,042)	(133)	-	(2,144)

* - Для того, чтобы свести суммы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 512 млн. тенге, (512) млн. тенге, соответственно.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Географические сегменты

Группа ведет деятельность в основном в Республике Казахстан. Однако, руководство считает, что приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	82,108	3,161	-	85,269
Процентные расходы	(48,120)	(1,490)	-	(49,610)
Сегментные активы*	1,063,157	27,757	-	1,090,914
Сегментные обязательства	982,016	24,596	-	1,006,612
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,730	-	-	94,730
Капитальные затраты	5,660	-	-	5,660

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	70,067	3,564	-	73,631
Процентные расходы	(52,801)	(1,353)	-	(54,154)
Сегментные активы*	1,046,275	37,344	14	1,083,633
Сегментные обязательства	969,969	30,726	4	1,000,699
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,697	-	-	94,697
Капитальные затраты	2,034	64	-	2,098

*- за вычетом активов по текущему и отложенному налогу на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

30. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

Группа заключает сделки по соглашениям репо и обратного репо на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16)	Итого
Балансовая стоимость активов до передачи	13,551	25,427	6,931	45,909
На 31 декабря 2013 года:				
Балансовая стоимость активов	13,551	25,427	6,931	45,909
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	12,093	23,573	6,105	41,771
На 31 декабря 2012 года:				
Балансовая стоимость активов	6,731	9,367	5,797	21,895
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,024	8,744	5,501	20,269

31. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
1) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	23,088	20,976	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
2) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги (Примечание 14)	353	284	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
3) Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 15)	53,729	57,309	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Производные финансовые активы (Примечание 14)	3,812	3,918	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 14)	12	95	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 202 млн. тенге и 239 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением приводимых ниже статей, по мнению Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, варьирующаяся от балансовой в диапазоне 5%, приблизительно равна балансовой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	783,895	662,872	789,096	648,659
Субординированные облигации	53,034	49,583	33,249	30,670

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	662,872	662,872
Субординированные облигации	49,583	-	-	49,583

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, была определена на основе контрактных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам, публикуемым НБРК и преобладавших на конец года и скорректированные на кредитный риск контрагентов.

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

Состав нормативного капитала	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,826	69,798
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	16,077	16,108
Неконтрольные доли владения	1,550	1,206
Итого квалифицированный капитал первого уровня	87,453	87,112
Капитал второго уровня		
Субординированные облигации	43,727	43,556
Бессрочный финансовый инструмент	11,941	11,463
Прочие резервы	(583)	6
Итого квалифицированный капитал второго уровня	55,085	55,125
Итого нормативного капитала	142,538	142,237
Активы, взвешенные с различной степенью риска	893,368	891,670
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9.79%	9.77%
Итого коэффициент достаточности капитала	15.96%	15.95%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением 1988 года (Базель 1) количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы. Прочие резервы, включенные в капитал второго уровня, представлены фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и фондом курсовых разниц.

Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 21 и 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2012 годом общая стратегия Группы, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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 заемщика 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 клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и 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 каких либо 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. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на отчетную дату.

На 31 декабря 2013 года:

	Максималь-ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	104,746	104,746	-	104,746
Обязательные резервы	16,645	16,645	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,253	27,253	-	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,931	53,931	-	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,846	15,846	-	15,846
Средства в банках	3,994	3,994	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	783,895	783,895	756,895	27,000
Прочие финансовые активы	6,248	6,248	-	6,248
Итого финансовые активы	1,012,558	1,012,558	756,895	255,663
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,730	94,730	74,004	20,726

*Сумма представляет собой краткосрочные ссуды и депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев, которые считаются денежными эквивалентами

На 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	94,200	94,200	-	94,200
Обязательные резервы	15,075	15,075	-	15,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,178	25,178	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	57,549	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,373	26,373	-	26,373
Средства в банках	2,036	2,036	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789,096	789,096	771,328	17,768
Прочие финансовые активы	2,420	2,420	-	2,420
Итого финансовые активы	1,011,927	1,011,927	771,328	240,599
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,697	94,697	67,917	26,780

*Сумма представляет собой краткосрочные ссуды и депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев, которые считаются денежными эквивалентами

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Оценка залогового имущества проводится при выдаче ссуды. Переоценка залогового имущества осуществляется в соответствии с Залоговой Политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимого имущества.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года
Денежные эквиваленты	14,802	69,549	2,582	17,813	-	104,746
Обязательные резервы	-	-	16,645	-	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	3,802	10,178	13,123	145	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,378	15,351	202	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	296	10,946	4,572	32	15,846
Средства в банках	-	1,161	-	2,833	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	671	2,715	780,509	783,895
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	6,248	6,248
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Денежные эквиваленты	2,406	80,528	6,313	4,953	-	94,200
Обязательные резервы	-	-	15,075	-	-	15,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,785	12,710	8,592	91	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,872	6,503	174	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	300	-	20,317	5,756	-	26,373
Средства в банках	15	839	512	670	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	1,996	3,267	783,833	789,096
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,420	2,420

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. 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.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Группа применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования и малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Группы. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов, до вычета резервов:

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			Итого
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы		
			Коллективно	Индивиду- ально	
Денежные эквиваленты	104,746	-	-	-	104,746
Обязательные резервы	6,645	-	-	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,253	-	-	-	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,931	-	-	-	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,846	-	-	-	15,846
Средства в банках	3,994	-	-	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	463,524	27,452	170,453	319,694	981,123
Прочие финансовые активы	6,248	-	-	1,059	7,307

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			Итого
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы		
			Коллективно	Индиви- дуально	
Денежные эквиваленты	94,200	-	-	-	94,200
Обязательные резервы	15,075	-	-	-	15,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,178	-	-	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	-	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,373	-	-	-	26,373
Средства в банках	2,036	-	-	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	433,090	22,798	177,552	293,076	926,516
Прочие финансовые активы	2,420	-	-	240	2,660

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	53,779	3,862	83,870	141,511
Обязательные резервы	16,170	475	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,688	9,757	3,808	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50,079	3,852	-	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,438	1,112	296	15,846
Средства в банках	2,833	-	1,161	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	746,032	37,774	89	783,895
Прочие финансовые активы	5,282	966	-	6,248
Итого финансовые активы	902,301	57,798	89,224	1,049,323
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	67,010	13,713	8,713	89,436
Средства клиентов и банков	800,593	5,960	-	806,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,045	-	-	49,045
Прочие финансовые обязательства	6,743	49	-	6,792
Субординированные облигации	53,034	-	-	53,034
Итого финансовые обязательства	976,425	19,722	8,713	1,004,860
Открытая позиция	(74,124)	38,076	80,511	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	35,843	6,933	91,278	134,054
Обязательные резервы	14,104	971	-	15,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,587	6,591	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,832	1,241	300	26,373
Средства в банках	1,182	-	854	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	769,504	17,237	2,355	789,096
Прочие финансовые активы	2,348	72	-	2,420
Итого финансовые активы	923,949	33,045	94,787	1,051,781
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	50,259	23,089	32,828	106,176
Средства клиентов и банков	781,206	9,344	-	790,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,170	34	-	65,204
Прочие финансовые обязательства	4,181	39	-	4,220
Субординированные облигации	33,249	-	-	33,249
Итого финансовые обязательства	934,065	32,506	32,828	999,399
Открытая позиция	(10,116)	539	61,959	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУАП. Финансовый Департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Среднезвешенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0.38%	58,125	10,360	-	-	-	68,485
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.25%	26,900	-	-	-	-	26,900
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.17%	53,729	-	-	-	-	53,729
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.18%	273	3,855	1,291	9,291	1,136	15,846
Средства в банках	4.78%	1,082	486	1,179	-	-	2,747
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.95%	161,283	48,757	144,862	260,648	168,345	783,895
Итого активы, по которым начисляются проценты		301,392	63,458	147,332	269,939	169,481	951,602
Денежные средства и их эквиваленты		73,026	-	-	-	-	73,026
Обязательные резервы		16,645	-	-	-	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		353	-	-	-	-	353
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		202	-	-	-	-	202
Средства в банках		1,247	-	-	-	-	1,247
Прочие активы		6,248	-	-	-	-	6,248
Итого финансовые активы		399,113	63,458	147,332	269,939	169,481	1,049,323
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.24%	48,749	3,578	4,158	31,708	717	88,910
Средства клиентов и банков	4.62%	66,389	49,236	230,680	208,529	1,791	556,625
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.29%	39,181	115	3,320	6,429	-	49,045
Субординированные облигации	7.82%	-	59	429	24,789	27,757	53,034
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		154,319	52,988	238,587	271,455	30,265	747,614
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		526	-	-	-	-	526
Средства клиентов и банков		249,928	-	-	-	-	249,928
Прочие обязательства		6,792	-	-	-	-	6,792
Итого финансовые обязательства		411,565	52,988	238,587	271,455	30,265	1,004,860
Разница между активами и обязательствами		(12,452)	10,470	(91,255)	(1,516)	139,216	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		147,073	10,470	(91,255)	(1,516)	139,216	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		147,073	157,543	66,288	64,772	203,988	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.02%	15.01%	6.32%	6.17%	19.44%	

	Средне- взвешенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года
Финансовые активы							Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0.18%	45,173	23,371	-	-	-	68,544
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	6.96%	24,894	-	-	-	-	24,894
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	3.96%	57,310	-	-	-	-	57,310
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.35%	231	5,361	6,340	12,622	219	26,373
Средства в банках	6.24%	1,524	-	-	-	-	1,524
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.46%	119,887	53,381	168,456	279,604	167,768	789,096
Итого активы, по которым начисляются проценты		249,019	82,113	175,396	292,226	168,987	967,741
Денежные средства и их эквиваленты		65,510	-	-	-	-	65,510
Обязательные резервы		15,075	-	-	-	-	15,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки		284	-	-	-	-	284
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи		239	-	-	-	-	239
		512	-	-	-	-	512
Прочие активы		2,420	-	-	-	-	2,420
Итого финансовые активы		333,059	82,113	175,396	292,226	168,987	1,051,781
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.14%	19,330	5,470	19,002	45,157	12,862	101,821
Средства клиентов и банков	6.27%	36,365	61,466	309,068	132,854	6,632	546,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.45%	1,331	94	19,185	44,594	-	65,204
Субординированные облигации	6.79%	-	51	244	18,737	14,217	33,249
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		57,026	67,081	347,499	241,342	33,711	746,659
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		799	453	3,103	-	-	4,355
Средства клиентов и банков		244,165	-	-	-	-	244,165
Прочие обязательства		4,220	-	-	-	-	4,220
Итого финансовые обязательства		306,210	67,534	350,602	241,342	33,711	999,399
Разница между активами и обязательствами		26,849	14,579	(175,206)	50,884	135,276	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		191,993	15,032	(172,03)	50,884	135,276	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		191,993	207,025	34,922	85,806	221,082	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18.25%	19.68%	3.32%	8.16%	21.02%	

В соответствии с законодательством РК вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

На основании своего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востребова- ния и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	49,164	3,916	5,675	35,279	742	94,776
Средства клиентов и банков	66,462	50,074	240,003	226,216	3,464	586,219
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,484	171	4,378	6,998	-	51,031
Субординированные облигации	-	79	3,975	37,651	34,324	76,029
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	155,110	54,240	254,031	306,144	38,530	808,055
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,052	-	-	-	-	1,052
Средства клиентов и банков	249,928	-	-	-	-	249,928
Прочие финансовые обязательства	6,792	-	-	-	-	6,792
Итого финансовые обязательства	412,882	54,240	254,031	306,144	38,530	1,065,827
Финансовые гарантии и условные обязательства	94,730	-	-	-	-	94,730
Производные финансовые инструменты	11,899	-	53	17,041	-	28,993

	До востребова- ния и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19,533	5,856	20,327	48,820	13,073	107,609
Средства клиентов и банков	36,463	61,906	317,672	152,737	6,993	575,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,661	191	19,283	44,788	-	66,923
Субординированные облигации	-	99	783	20,093	14,702	35,677
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	58,657	68,052	358,065	266,438	34,768	785,980
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	799	453	3,103	-	-	4,355
Средства клиентов и банков	244,165	-	-	-	-	244,165
Прочие финансовые обязательства	4,220	-	-	-	-	4,220
Итого финансовые обязательства	307,841	68,505	361,168	266,438	34,768	1,038,720
Финансовые гарантии и условные обязательства	94,697	-	-	-	-	94,697
Производные финансовые инструменты	5,746	-	7,537	21,763	-	35,046

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2012 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных», Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых 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 2013 и 2012 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(373)	231	(481)	268
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(9)	4	(12)	6
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(187)	254	(220)	115
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(173)	87	(276)	138
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(742)	576	(989)	527

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(298)	185	(394)	219
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,272)	661	(1,186)	617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(150)	203	(176)	92
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(138)	70	(221)	110
Чистое влияние на капитал	<u>(1,858)</u>	<u>1,119</u>	<u>(1,977)</u>	<u>1,038</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый Департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Финансовый Департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32,086	98,395	8,563	2,467	141,511
Обязательные резервы	16,170	-	-	475	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,510	3,984	-	9,759	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,596	9,068	-	267	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,972	1,762	1,112	-	15,846
Средства в банках	1,670	2,321	3	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	651,493	118,847	2,893	10,662	783,895
Прочие финансовые активы	4,077	2,072	38	61	6,248
Итого финансовые активы	776,574	236,449	12,609	23,691	1,049,323
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,819	21,358	3,975	10,284	89,436
Средства клиентов и банков	611,120	178,526	10,445	6,462	806,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,864	39,181	-	-	49,045
Прочие финансовые обязательства	5,569	932	54	237	6,792
Субординированные облигации	53,034	-	-	-	53,034
Итого финансовые обязательства	733,406	239,997	14,474	16,983	1,004,860
Открытая позиция	43,168	(3,548)	(1,865)	6,708	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	15,936	2,862	10,195	28,993
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(2,839)	(8,990)	(497)	(16,667)	(28,993)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(2,839)	6,946	2,365	(6,472)	-
Открытая позиция	40,329	3,398	500	236	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19,075	94,581	16,325	4,073	134,054
Обязательные резервы	14,104	-	-	971	15,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,769	883	-	6,526	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,382	1,867	1,300	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,616	3,674	1,083	-	26,373
Средства в банках	515	1,521	-	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	608,724	160,658	2,369	17,345	789,096
Прочие финансовые активы	1,542	593	279	6	2,420
Итого финансовые активы	737,727	263,777	21,356	28,921	1,051,781
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	44,372	49,334	3,295	9,175	106,176
Средства клиентов и банков	592,150	164,899	23,576	9,925	790,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,773	57,416	-	15	65,204
Прочие финансовые обязательства	2,982	699	386	153	4,220
Субординированные облигации	33,249	-	-	-	33,249
Итого финансовые обязательства	678,747	272,348	27,257	19,268	999,399
Открытая позиция	57,201	(8,571)	(5,901)	9,653	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	301	20,134	-	14,611	35,046
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(11,913)	(8,518)	-	(14,615)	(35,046)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(11,612)	11,616	-	(4)	-
Открытая позиция	(45,589)	3,045	(5,901)	9,649	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Расчет VaR используется для определения подверженности Группы валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%,

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. 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 и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/ Доллар США +2.53%	Тенге/ Доллар США -20%	Тенге/ Доллар США +4.48%	Тенге/ Доллар США -4.48%
Влияние на капитал после налогообложения	(27)	216	133	(133)
	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/Евро +2.18%	Тенге/Евро -20%	Тенге/Евро +4.16%	Тенге/Евро -4.16%
Влияние на капитал после налогообложения	(1)	5	(65)	65

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 пассивами. 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2013 и 2012 года, соответственно:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	4	(4)	19	(19)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

30 января 2014 года Группа погасила Евробонды номинальной стоимостью 38,169 млн. тенге.

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение об уменьшении вмешательства в установление курса казахстанского тенге. В результате 13 февраля официальный курс казахстанского тенге по отношению к доллару США упал до 184.5 тенге, т.е. на 19%. В целях предотвращения дестабилизации финансового рынка и экономики в целом Национальный Банк планирует установить коридор в 182-188 тенге для казахстанского тенге по отношению к доллару США. Руководство Группы считает, что предприняло все возможные действия для удержания экономической стабильности Группы в этих условиях.

После девальвации в социальных сетях была распространена информация о финансовом положении Банка, которая, по мнению руководства, вводила в заблуждение. Банк продолжает выполнять все свои обязательства в срок и руководство считает, что Банк будет продолжать выполнять свои обязательства в срок в будущем. Руководство Банка внимательно следит за позицией ликвидности Банка и соблюдением нормативов ликвидности.