АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-101

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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что 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 достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие аспекты

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года был проведен другими аудиторами, в отчете которых, датированном 5 апреля 2013 года выражено безусловно-положительное мнение касательно данной финансовой отчетности.

Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
No МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

28 апреля 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4	23,535,189	23,658,178
Процентные расходы	4	(11,651,762)	(11,372,582)
Чистый процентный доход		**11,883,427**	**12,285,596**
Комиссионные доходы	5	2,981,865	2,626,686
Комиссионные расходы	6	(218,540)	(200,979)
Чистый комиссионный доход		**2,763,325**	**2,425,707**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		232,990	(197,333)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	707,555	1,233,699
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		124,342	994,485
Доход от продажи займов	17	-	14,238,275
Чистая прибыль от страховой деятельности	8	305,218	175,955
Прочие операционные (расходы) доходы		(200,407)	646,606
Операционные доходы		**15,816,450**	**31,802,990**
Убытки от обесценения и расходы по резервам	9	(40,995,067)	(21,300,085)
Расходы на персонал	10	(4,362,736)	(3,993,893)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(4,551,878)	(3,783,131)
(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога		**(34,093,231)**	**2,725,881**
Экономия (расход) по подоходному налогу	12	747,652	(661,607)
(Убыток) прибыль за год от продолжающейся деятельности		**(33,345,579)**	**2,064,274**
Прекращенная деятельность			
Прибыль (убыток) за год от прекращенной деятельности, за вычетом подоходного налога		1,030,380	(110,025)
(Убыток) прибыль за год		**(32,315,199)**	**1,954,249**
(Убыток) прибыль, причитающийся:			
- акционерам Банка		(32,316,502)	1,951,817
- неконтролирующим акционерам		1,303	2,432
		(32,315,199)	**1,954,249**

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(255,043)	(1,936,437)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(155,754)	771,622
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8,381	222,863
Курсовые разницы при пересчете		-	90
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(402,416)*	*(941,862)*
Прочий совокупный доход за год		**(402,416)**	**(941,862)**
Всего совокупного (убытка) дохода за год		**(32,717,615)**	**1,012,387**
Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		(32,719,052)	1,012,124
- неконтролирующим акционерам		1,437	263
Всего совокупного (убытка) дохода за год		**(32,717,615)**	**1,012,387**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	27	(3,070.15)	185.43

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 101, была одобрена руководством Группы 28 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Орынбаев К. Б.
Председатель Правления

Филатова А. И.
И. о. Главного бухгалтера

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	29,471,147	23,502,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1,211,643	1,996,006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	38,659,862	34,321,553
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16	2,344,059	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам	17	151,732,916	172,583,516
Текущий налоговый актив		100,147	185,374
Основные средства	18	3,896,459	4,058,701
Отложенный налоговый актив	12	3,616,271	2,976,119
Прочие активы	19	14,569,368	15,258,817
Всего активов		**245,601,872**	**256,342,360**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	20	6,585,642	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21	1,057,064	1,797,364
Текущие счета и депозиты клиентов	22	152,139,857	149,080,108
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	34,700,351	14,804,685
Субординированный долг	24	7,073,629	6,990,612
Прочие обязательства	25	5,006,076	3,123,046
Всего обязательств		**206,562,619**	**184,585,492**
КАПИТАЛ	26		
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(275,253)	(275,253)
Дополнительный оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(851,799)	(449,249)
Резерв по переоценке земли и зданий		970,879	986,538
Резерв по общим страховым рискам		103,421	127,176
Накопленные убытки		(93,131,895)	(56,473,889)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		**38,807,612**	**71,526,664**
Доля неконтролирующих акционеров		231,641	230,204
Всего капитала		**39,039,253**	**71,756,868**
Всего обязательств и капитала		**245,601,872**	**256,342,360**

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	21,341,763	30,215,848
Процентные расходы выплаченные	(11,589,790)	(10,623,659)
Комиссионные доходы полученные	4,456,079	3,572,491
Комиссионные расходы выплаченные	(275,681)	(218,560)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268,773	(2,502)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	357,045	505,990
Поступления по прочим операционным доходам	336,584	786,203
Расходы на персонал выплаченные	(4,586,836)	(4,634,558)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(3,721,275)	(3,194,295)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	705,177	(69,681)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(112,400)	91,167
Кредиты, выданные клиентам	(16,360,846)	(1,505,274)
Прочие активы	(163,128)	954,664
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(2,213,128)	(1,044,711)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(812,622)	(501,089)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,679,881	(10,191,912)
Прочие обязательства	1,101,842	660,512
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**(8,588,562)**	**4,800,634**
Подоходный налог уплаченный	(18,877)	-
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности	**(8,607,439)**	**4,800,634**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(17,467,978)	(15,129,866)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12,693,329	9,511,514
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(345,573)	(94,089)
Продажи основных средств и нематериальных активов	46,708	4,319
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	**(5,073,514)**	**(5,708,122)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных акций	-	(1,656)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	29,530,863	-
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(9,995,311)	-
Размещение субординированного долга	80,614	-
Выкуп/погашение субординированного долга	(550)	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**19,615,616**	**(1,656)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**5,934,663**	**(909,144)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	33,556	(206,621)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	23,502,928	24,618,693
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	**29,471,147**	**23,502,928**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся акционерам Банка										
тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Собственные выкупленные акции**	**Дополнительный оплаченный капитал**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Резерв по переоценке земли и зданий**	**Резерв по общим страховым рискам**	**Динамический резерв**	**Накопленные убытки**	**Всего**	**Доля неконтролирующих акционеров**	**Всего капитала**
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	127,611,241	(275,253)	100	(449,249)	986,538	127,176	-	(56,473,889)	71,526,664	230,204	71,756,868
Всего совокупного дохода											
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(32,316,502)	(32,316,502)	1,303	(32,315,199)
Прочий совокупный доход											
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(254,570)	-	-	-	-	(254,570)	(473)	(255,043)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(156,361)	-	-	-	-	(156,361)	607	(155,754)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	8,381	-	-	-	-	8,381	-	8,381
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	*(402,550)*	-	-	-	-	*(402,550)*	*134*	*(402,416)*
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(402,550)	-	-	-	-	(402,550)	134	(402,416)
Всего совокупного убытка за год	**-**	**-**	**-**	**(402,550)**	**-**	**-**	**-**	**(32,316,502)**	**(32,719,052)**	**1,437**	**(32,717,615)**
Прочие изменения в капитале											
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	-	(15,659)	-	-	15,659	-	-	-
Перевод резерва по страхованию	-	-	-	-	-	(23,755)	-	23,755	-	-	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 26 (б))	-	-	-	-	-	-	4,380,918	(4,380,918)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**127,611,241**	**(275,253)**	**100**	**(851,799)**	**970,879**	**103,421**	**4,380,918**	**(93,131,895)**	**38,807,612**	**231,641**	**39,039,253**

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

	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Собственные выкупленные акции**	**Дополнительный оплаченный капитал**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Резерв по переоценке земли и зданий**	**Резерв по общим страховым рискам**	**Накопленные убытки**	**Всего**	**Доля неконтролирующих акционеров**	**Всего капитала**
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	127,611,241	(273,597)	100	490,444	995,708	111,120	(58,418,820)	70,516,196	229,941	70,746,137
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,951,817	1,951,817	2,432	1,954,249
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(1,934,268)	-	-	-	(1,934,268)	(2,169)	(1,936,437)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	771,622	-	-	-	771,622	-	771,622
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	222,863	-	-	-	222,863	-	222,863
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	90	-	-	-	90	-	90
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	*(939,693)*	-	-	-	*(939,693)*	*(2,169)*	*(941,862)*
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(939,693)	-	-	-	(939,693)	(2,169)	(941,862)
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**-**	**(939,693)**	**-**	**-**	**1,951,817**	**1,012,124**	**263**	**1,012,387**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Собственные акции выкупленные	-	(1,656)	-	-	-	-	-	(1,656)	-	(1,656)
Всего операций с собственниками	**-**	**(1,656)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,656)**	**-**	**(1,656)**
Прочие изменения в капитале										
Амортизация резерва переоценки	-	-	-	-	(9,170)	-	9,170	-	-	-
Перевод резерва по страхованию	-	-	-	-	-	16,056	(16,056)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**127,611,241**	**(275,253)**	**100**	**(449,249)**	**986,538**	**127,176**	**(56,473,889)**	**71,526,664**	**230,204**	**71,756,868**

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и пенсионный фонд.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»).

Банк имеет генеральную лицензию №142 от 13 декабря 2007 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Абылай хана, 51-53, 050004, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 16 филиалов и 58 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2012 года: 16 филиалов и 53 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

			Доля собственности, %	
Название	**Страна регистрации**	**Виды деятельности**	**31 декабря 2013 года**	**31 декабря 2012 года**
АО «НПФ Атамекен»	Республика Казахстан	Управление пенсионными активами	94.79	94.79
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, госпожа Сарсенова С. Т., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

В связи с изменениями в пенсионном законодательстве Казахстана, в декабре 2013 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк» (далее, «Фонд») передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, государственной организации АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Перевод активов привел к прекращению значительной части деятельности Группы (Примечание 35).

После передачи активов основной деятельностью Фонда стало управление собственным инвестиционным портфелем. В настоящее время собственники Фонда продолжают оценку различных альтернативных стратегий коммерческой деятельности, включая полную ликвидацию Фонда.

19 марта 2014 года Фонд сдал свою лицензию на управление пенсионными активами.

1 Общие положения, продолжение

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

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

- экономия (расход) по подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка обесценения кредитов - Примечание 17;
- переоценка земли и зданий – Примечание 18;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 34.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (iii))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (iv))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (v)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечание 3 (а)(*i*)).

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

(ii) Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Принятие МСФО (IFRS) 12 не оказало влияние на Группу.

(iii) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: Раскрытие информации»* (см. Примечание 34).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(д)(*vi*). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(iv) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы и обязательства или совокупный доход.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

(v) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 28 (в)).

(е) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Реклассификация предыдущего года

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группа за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(e) Представление сравнительных данных, продолжение

Реклассификация предыдущего года, продолжение

Эффект влияния изменений вследствие реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассификаций	Реклассифицировано
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	21,454,153	(21,454,153)	-
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,854,195	(1,854,195)	-
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в кредитных учреждениях	156,529	(156,529)	-
Процентные доходы по дебиторской задолженности	132,368	(132,368)	-
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	60,933	(60,933)	-
Процентные доходы	-	23,658,178	23,658,178
Процентные расходы по средствам Правительства Республики Казахстан	(626,259)	626,259	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(7,891,111)	7,891,111	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	(177,559)	177,559	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,677,653)	2,677,653	-
Процентные расходы	-	(11,372,582)	(11,372,582)
Чистые комиссионные доходы	3,199,057	(3,199,057)	-
Комиссионные доходы	-	2,626,686	2,626,686
Комиссионные расходы	-	(200,979)	(200,979)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте			
- Торговые операции	505,990	(505,990)	-
- Разницы при пересчете	727,709	(727,709)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	1,233,699	1,233,699
Чистые доходы от страховой деятельности	170,067	5,888	175,955
Прочий доход	652,494	(5,888)	646,606

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(e) Представление сравнительных данных, продолжение

Реклассификация предыдущего года, продолжение

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассификаций	Реклассифицировано
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, продолжение			
Резерв под обесценение займов	(20,832,108)	20,832,108	-
Прочее обесценение и резервы	(380,429)	380,429	-
Убытки от обесценения и расходы по резервам	-	(21,300,085)	(21,300,085)
Расходы на персонал	(4,699,038)	705,145	(3,993,893)
Прочие операционные расходы	(3,149,894)	3,149,894	-
Износ и амортизация	(602,530)	602,530	-
Налоги, помимо подоходного налога	(267,842)	267,842	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(3,783,131)	(3,783,131)
Расход по подоходному налогу	(690,250)	28,643	(661,607)
Убыток за год от продолжающейся деятельности, за вычетом подоходного налога	-	(110,025)	(110,025)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Долговые ценные бумаги выпущенные	21,795,297	(6,990,612)	14,804,685
Субординированный долг	-	6,990,612	6,990,612
Резервы	1,397,012	(1,397,012)	-
Прочие обязательства	1,726,034	1,397,012	3,123,046

Вышеуказанные реклассификации не оказывают влияния на результаты деятельности Группы или ее капитал.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Иностранная валюта

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

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

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

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

(x) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

(ii) Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории "Земля и здания", отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории "Земля и здания", отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Износ

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

- здания	40 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- компьютерное и банковское оборудование	от 4 до 10 лет;
- улучшения арендованного имущества	5 лет;
- прочее	от 5 до 15 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 6 до 7 лет.

(з) Активы, удерживаемые для продажи

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

(и) Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(к) Резервы

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является интегрированной и состоит из четырех операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты»: банковская деятельность, финансовый лизинг, страховая и брокерская деятельность. Сегмент по финансовому лизингу, страховой и брокерской деятельности не раскрывается отдельно в данной консолидированной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных МСФО 8 «Операционные сегменты». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее, «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчётности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент его выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше.

Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные *«Усовершенствования к МСФО»* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	20,387,327	21,454,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,858,844	1,854,195
Денежные средства и их эквиваленты	351,331	59,741
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84,777	60,933
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	81,219	96,788
Прочие активы	771,691	132,368
	23,535,189	**23,658,178**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,531,933)	(7,891,111)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,814,522)	(2,004,838)
Субординированный долг	(680,647)	(672,815)
Средства Правительства Республики Казахстан	(559,946)	(626,259)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(64,714)	(177,559)
	(11,651,762)	**(11,372,582)**
	11,883,427	**12,285,596**

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года входит общая сумма, равная 6,565,107 тыс. тенге (2012 год: 6,532,903 тыс. тенге), начисленная по индивидуально обесцененным активам.

4 Чистые процентные доходы, продолжение

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года входит сумма, равная 84,777 тыс. тенге (2012 год: 60,933 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Снятие денежных средств	970,330	933,936
Переводные операции	829,149	708,923
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	469,167	293,971
Обслуживание банковских карт	383,863	354,944
Операции с иностранной валютой	197,141	169,951
Агентские комиссии	38,903	49,647
Инкассация	34,417	27,586
Прочее	58,895	87,728
	2,981,865	**2,626,686**

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Переводные операции	123,085	111,058
Обслуживание банковских карт	66,274	60,950
Операции с ценными бумагами	5,486	12,649
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	4,289	4,311
Прочее	19,406	12,011
	218,540	**200,979**

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	268,336	505,990
Курсовая разница от переоценки, нетто	439,219	727,709
	707,555	**1,233,699**

8 Чистая прибыль от страховой деятельности

	2013 KZT'000	2012 KZT'000
Страховые премии		
Общая сумма начисленных страховых премий	526,264	612,498
Изменения в резерве по незаработанным премиям	(45,055)	(43,101)
Общая сумма премий, заработанных по договорам страхования	**481,209**	**569,397**
Премии начисленные, переданные перестраховщикам по договорам перестрахования	(6,341)	(100,804)
Доля перестраховщиков в изменениях в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	(21,837)	(9,087)
Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования	**(28,178)**	**(109,891)**
Чистый доход по заработанным премиям	**453,031**	**459,506**
Претензии начисленные		
Претензии начисленные	(188,553)	(373,474)
Доля перестраховщика в начисленных претензиях	17,135	3,893
Возмещение по перестрахованию	49,822	95,295
Аквизиционные расходы по страхованию	(47,568)	(101,447)
Изменения в обязательствах по договорам страхования	21,351	92,182
Чистые страховые претензии и возмещения	**(147,813)**	**(283,551)**
Чистая прибыль от страховой деятельности	**305,218**	**175,955**

9 Убытки от обесценения и расходы по резервам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	37,641,909	20,832,108
Прочие активы (Примечание 19)	2,366,911	111,731
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 25)	986,247	356,246
	40,995,067	**21,300,085**

10 Расходы на персонал

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расходы на персонал и прочие выплаты	3,973,640	3,639,799
Расходы на социальное обеспечение	389,096	354,094
	4,362,736	**3,993,893**

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	897,891	877,505
Реклама и маркетинг	655,256	139,660
Износ и амортизация	568,110	602,530
Страхование депозитов	423,543	425,031
Налоги, кроме подоходного налога	368,562	267,842
Услуги связи и информационные услуги	296,104	310,213
Страхование	255,749	111,084
Профессиональные услуги	180,805	140,525
Охрана	150,463	181,978
Ремонт и эксплуатация	131,717	91,458
Командировочные расходы	84,032	76,518
Коммунальные услуги	81,342	83,074
Транспортные расходы	77,749	64,482
Расходы по инкассации	57,037	49,254
Канцелярские товары	51,613	24,533
Социальные и корпоративные мероприятия	46,705	51,287
Благотворительность	22,214	22,632
Почтовые и курьерские расходы	16,498	15,058
Прочее	186,488	248,467
	4,551,878	**3,783,131**

12 Экономия (расход) по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Экономия по текущему подоходному налогу	12,400	2,683
Текущий подоходный налог, переначисленный в прошлых отчетных периодах	52,362	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	682,890	(664,290)
Всего экономии (расхода) по подоходному налогу	**747,652**	**(661,607)**

В 2013 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

12 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

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

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
(Убыток) прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	**(34,093,231)**		**2,725,881**	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	6,818,646	(20.0)	(545,176)	(20.0)
Доход от продажи займов	-	-	(2,847,655)	(104.5)
Необлагаемый налогом доход (невычитаемые расходы)	221,255	(0.7)	(218,760)	(8.0)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,664,973)	4.9	2,949,984	108.2
Уменьшение непризнанного ранее отложенного налогового актива	(4,627,276)	13.6	-	-
	747,652	**(2.2)**	**(661,607)**	**(24.3)**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Отложенные налоговые активы частично отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

12 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка – продолжающаяся деятельность	Отражено в составе прибыли или убытка – прекращенная деятельность	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(137,482)	15,931	-	(121,551)
Кредиты, выданные клиентам	(6,938,831)	8,493,711	-	1,554,880
Прочие активы	-	374,548	-	374,548
Вознаграждение к уплате	-	351,319	-	351,319
Прочие обязательства	35,507	86,645	(42,738)	79,414
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,003,763	(6,974,291)	-	10,029,472
	9,962,957	**2,347,863**	**(42,738)**	**12,268,082**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(6,986,838)	(1,664,973)	-	(8,651,811)
	2,976,119	**682,890**	**(42,738)**	**3,616,271**

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка – продолжающаяся деятельность	Отражено в составе прибыли или убытка – прекращенная деятельность	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(257,548)	118,232	-	1,834	(137,482)
Кредиты, выданные клиентам	(3,735,352)	(3,203,479)	-	-	(6,938,831)
Прочие обязательства	4,288	45,272	(14,053)	-	35,507
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,578,062	(574,299)	-	-	17,003,763
	13,589,450	**(3,614,274)**	**(14,053)**	**1,834**	**9,962,957**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9,936,822)	2,949,984	-	-	(6,986,838)
	3,652,628	**(664,290)**	**(14,053)**	**1,834**	**2,976,119**

12 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив в размере 8,651,811 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 6,986,838 тыс. тенге) не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды вследствие неопределенности их реализации. В 2013 году Группа уменьшила сумму ранее не признанного отложенного налогового актива по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, в размере 4,627,276 тыс. тенге на основании сдачи дополнительных налоговых деклараций за предыдущие годы.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	**8,432,228**	**8,234,705**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**4,361,245**	**4,589,153**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	3,809,677	1,271,566
- с кредитным рейтингом от A- до A+	518,410	1,097,527
- с кредитным рейтингом BBB	17,917	214,341
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39,011	139,761
- с кредитным рейтингом от B- до B+	947,579	268,955
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	19,597	30,728
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**5,352,191**	**3,022,878**
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,710,617	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	245,000	200,956
Всего срочных депозитов в прочих банках	**1,955,617**	**200,956**
Сделки «обратного РЕПО»	**9,369,866**	**7,455,236**
Всего эквивалентов денежных средств	**11,325,483**	**7,656,192**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**29,471,147**	**23,502,928**

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

В декабре 2013 года Группа заключила договоры обратного «РЕПО» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 9,369,866 тыс. тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2014 года.

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов дебиторская задолженность по договорам обратного «РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,988,331	8,019,172
Облигации АО «Казтрансойл»	2,858	-
Облигации АО «Казахстанская ипотечная компания»	-	304,927
	9,991,189	**8,324,099**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет один банк (2012 год: отсутствует), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный обьем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4,361,245 тыс. тенге.

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также определенных прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма минимального резерва составляла 2,737,638 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 2,819,131 тыс. тенге).

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,154,863	1,906,494
Еврооблигации Правительства России	49,320	55,117
Всего облигаций Правительства	**1,204,183**	**1,961,611**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом CCC+	-	33,945
Всего корпоративных облигаций	**-**	**33,945**
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	7,372	-
Глобальные депозитарные расписки по акциям	88	450
Всего долевых инвестиций	**7,460**	**450**
	1,211,643	**1,996,006**

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

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

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

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	24,160,175	25,848,351
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от A до AAA)	1,150,982	294,250
Еврооблигации Правительства России	315,508	-
Всего облигаций Правительства	**25,626,665**	**26,142,601**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	488,048	-
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,009,793	1,320,516
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,682,333	1,070,516
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,889,921	1,475,189
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,009,397	3,435,053
с кредитным рейтингом от B- до B+	815,635	744,605
с кредитным рейтингом ниже B-	129,642	58,081
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**13,024,769**	**8,103,960**
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	8,428	74,992
Всего долевых инвестиций	**8,428**	**74,992**
	38,659,862	**34,321,553**

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от A- до A+	278,849	289,992
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	723,257	518,826
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,341,953	650,528
Всего счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах	**2,344,059**	**1,459,346**

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах (в 2012 году: отсутствуют), на долю которых приходится более 10% капитала.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	133,638,647	141,024,762
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	59,333,521	60,234,333
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**192,972,168**	**201,259,095**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,403,886	24,284,428
Ипотечные кредиты	9,154,032	8,964,940
Кредитные карты	361,092	472,022
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**41,919,010**	**33,721,390**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**234,891,178**	**234,980,485**
Резерв под обесценение	(83,158,262)	(62,396,969)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**151,732,916**	**172,583,516**

В течение 2012 года Группа, при поддержке акционеров, переуступила права по некоторым проблемным займам коллекторским компаниям ТОО «J.A. Collection Company» и ТОО «Alatau Collection Company», в обмен на выплату денежных средств в размере 36,661,298 тыс. тенге, а также обязательство выплатить в рассрочку дополнительные суммы, чистая приведенная стоимость которых на дату реализации составила 9,463,306 тыс. тенге. Общая сумма реализованных займов составила 54,333,449 тыс. тенге. Провизии по ним на дату реализации, составили 22,447,120 тыс. тенге. Доход от реализации займов в размере 14,238,275 тыс. тенге был отражен в составе прибыли или убытка за период.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	57,993,771	4,403,198	62,396,969
Чистое создание резерва под обесценение	32,462,269	5,179,640	37,641,909
Списания	(17,419,897)	-	(17,419,897)
Курсовые разницы при пересчете	511,625	27,656	539,281
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**73,547,768**	**9,610,494**	**83,158,262**

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	72,034,404	2,639,738	74,674,142
Чистое создание резерва под обесценение	19,015,757	1,816,351	20,832,108
Списания	(10,609,270)	(52,891)	(10,662,161)
Продажа займов	(22,447,120)	-	(22,447,120)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**57,993,771**	**4,403,198**	**62,396,969**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Стандартные, непросроченные	48,958,946	(6,325,240)	42,633,706	12.92
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	3,043,267	(364,350)	2,678,917	11.97
- просроченные на срок более 1 года	3,713,134	(458,699)	3,254,435	12.35
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**55,715,347**	**(7,148,289)**	**48,567,058**	**12.83**
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	40,808,872	(27,383,189)	13,425,683	67.10
- просроченные на срок менее 90 дней	4,430,687	(2,699,824)	1,730,863	60.93
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5,980,270	(4,615,205)	1,365,065	77.17
- просроченные на срок более 1 года	26,703,471	(13,603,961)	13,099,510	50.94
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**77,923,300**	**(48,302,179)**	**29,621,121**	**61.99**
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**133,638,647**	**(55,450,468)**	**78,188,179**	**41.49**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Стандартные, непросроченные	20,404,404	(2,064,438)	18,339,966	10.12
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,833,353	(219,495)	1,613,858	11.97
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,286,483	(149,844)	1,136,639	11.65
- просроченные на срок более 1 года	6,971,410	(790,391)	6,181,019	11.34
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**30,495,650**	**(3,224,168)**	**27,271,482**	**10.57**
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	11,036,557	(5,154,208)	5,882,349	46.70
- просроченные на срок менее 90 дней	231,692	(213,218)	18,474	92.03
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,747,296	(1,444,987)	1,302,309	52.60
- просроченные на срок более 1 года	14,822,326	(8,060,719)	6,761,607	54.38
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**28,837,871**	**(14,873,132)**	**13,964,739**	**51.58**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**59,333,521**	**(18,097,300)**	**41,236,221**	**30.50**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**192,972,168**	**(73,547,768)**	**119,424,400**	**38.11**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	17,304,850	(250,792)	17,054,058	1.45
- просроченные на срок менее 30 дней	1,083,705	(346,138)	737,567	31.94
- просроченные на срок 30-89 дней	919,083	(670,733)	248,350	72.98
- просроченные на срок 90-179 дней	605,087	(514,791)	90,296	85.08
- просроченные на срок более 180 дней	12,491,161	(6,705,146)	5,786,015	53.68
Всего потребительских кредитов	**32,403,886**	**(8,487,600)**	**23,916,286**	**26.19**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6,561,322	-	6,561,322	-
- просроченные на срок менее 30 дней	169,187	-	169,187	-
- просроченные на срок 30-89 дней	147,064	-	147,064	-
- просроченные на срок 90-179 дней	43,561	-	43,561	-
- просроченные на срок более 180 дней	2,232,898	(974,555)	1,258,343	43.65
Всего ипотечных кредитов	**9,154,032**	**(974,555)**	**8,179,477**	**10.65**
Кредитные карты				
- непросроченные	183,162	-	183,162	-
- просроченные на срок 30-89 дней	28,904	-	28,904	-
- просроченные на срок 90-179 дней	687	-	687	-
- просроченные на срок более 180 дней	148,339	(148,339)	-	100.00
Всего кредитных карт	**361,092**	**(148,339)**	**212,753**	**41.08**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**41,919,010**	**(9,610,494)**	**32,308,516**	**22.93**
Всего кредитов, выданных клиентам	**234,891,178**	**(83,158,262)**	**151,732,916**	**35.40**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Стандартные, непросроченные	59,640,158	(6,597,055)	53,043,103	11.06
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	2,239,189	(247,686)	1,991,503	11.06
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,362,881	(482,597)	3,880,284	11.06
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**66,242,228**	**(7,327,338)**	**58,914,890**	**11.06**
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	19,947,355	(10,965,079)	8,982,276	54.97
- просроченные на срок менее 90 дней	28,673,588	(14,072,385)	14,601,203	49.08
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,956,058	(1,462,213)	1,493,845	49.46
- просроченные на срок более 1 года	23,205,533	(11,325,578)	11,879,955	48.81
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**74,782,534**	**(37,825,255)**	**36,957,279**	**50.58**
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**141,024,762**	**(45,152,593)**	**95,872,169**	**32.02**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Стандартные, непросроченные кредиты	23,713,745	(2,507,844)	21,205,901	10.58
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,550,629	(171,522)	1,379,107	11.06
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,800,318	(309,755)	2,490,563	11.06
- просроченные на срок более 1 года	2,335,487	(258,335)	2,077,152	11.06
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**30,400,179**	**(3,247,456)**	**27,152,723**	**10.68**
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	9,587,901	(2,246,567)	7,341,334	23.43
- просроченные на срок менее 90 дней	104,764	(56,785)	47,979	54.20
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,587,798	(1,086,765)	3,501,033	23.69
- просроченные на срок более 1 года	15,553,691	(6,203,605)	9,350,086	39.89
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**29,834,154**	**(9,593,722)**	**20,240,432**	**32.16**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**60,234,333**	**(12,841,178)**	**47,393,155**	**21.32**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**201,259,095**	**(57,993,771)**	**143,265,324**	**28.82**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	10,570,598	(514,364)	10,056,234	4.87
- просроченные на срок менее 30 дней	479,228	(22,524)	456,704	4.70
- просроченные на срок 30-89 дней	144,498	(9,989)	134,509	6.91
- просроченные на срок 90-179 дней	176,403	(8,291)	168,112	4.70
- просроченные на срок более 180 дней	12,913,701	(3,326,881)	9,586,820	25.76
Всего потребительских кредитов	**24,284,428**	**(3,882,049)**	**20,402,379**	**15.99**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6,920,990	-	6,920,990	-
- просроченные на срок менее 30 дней	193,513	-	193,513	-
- просроченные на срок 30-89 дней	49,487	-	49,487	-
- просроченные на срок 90-179 дней	161,910	-	161,910	-
- просроченные на срок более 180 дней	1,639,040	(498,873)	1,140,167	30.44
Всего ипотечных кредитов	**8,964,940**	**(498,873)**	**8,466,067**	**5.56**
Кредитные карты				
- непросроченные	295,599	-	295,599	-
- просроченные на срок 30-89 дней	32,362	-	32,362	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1,418	-	1,418	-
- просроченные на срок более 180 дней	142,643	(22,276)	120,367	15.62
Всего кредитных карт	**472,022**	**(22,276)**	**449,746**	**4.72**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**33,721,390**	**(4,403,198)**	**29,318,192**	**13.06**
Всего кредитов, выданных клиентам	**234,980,485**	**(62,396,969)**	**172,583,516**	**26.55**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Факторы, ведущие к изменению ключевых профессиональных суждений и учетных оценок

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа испытала ухудшение качества кредитного портфеля, включая индивидуально обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам, и кредиты физическим лицам, вызванное более медленным, чем ожидалось, восстановлением рынков недвижимости, снижением способности заемщиков обслуживать долги и растущим количеством случаев неисполнения обязательств корпоративными клиентами. В дополнение к убыткам от обесценения, вызванным увеличением количества неблагополучных кредитов, Группа признала дополнительные убытки от обесценения в результате пересмотра некоторых ключевых допущений, относящихся к оценкам обесценения.

Пересмотренные допущения были применены как на уровне отдельных кредитов, так и на портфельной основе, и пересмотры допущений были вызваны следующими обстоятельствами:

- Группа пересмотрела свои допущения в отношении погашаемости некоторых индивидуально оцениваемых кредитов, изменив свой подход, заключающийся в ожидании денежных потоков от операционной деятельности соответствующих заемщиков, на подход, связанный с реализацией обеспечения, так как установил, что указанные кредиты не будут погашены за счет средств от операционной деятельности;
- спрос на рынках недвижимости при текущем уровне цен является более ограниченным, чем ожидалось ранее, при этом для ускорения реализации требуется значительное снижение цены;
- затраты на обращение взыскания постоянно увеличивались в течение 2013 года, при этом в большинстве случаев требовались дополнительные издержки на принудительное исполнение, а судебные решения носят переменный успех.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(ii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 10.12-12.92%, на основании статистики убытков за последние 5 лет;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 36 месяцев.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 1,194,244 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1,432,653 тыс. тенге).

(iii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет от 40% до 70% от первоначально оцененной стоимости;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 969,255 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 879,546 тыс. тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Недвижимость	40,303,700	9,031,115	31,272,585	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	11,193,130	-	-	11,193,130
Доля в уставном капитале	6,287,465	-	6,287,465	-
Товары в обороте	3,734,357	-	3,734,357	-
Оборудование	3,502,627	888,200	2,614,427	-
Денежные средства и депозиты	1,168,333	1,168,333	-	-
Транспортные средства	868,519	-	868,519	-
Прочее	5,229	-	5,229	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8,775,180	-	-	8,775,180
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**75,838,540**	**11,087,648**	**44,782,582**	**19,968,310**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	29,619,027	23,319,587	6,299,440	-
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	9,066,593	-	-	9,066,593
Оборудование	1,071,137	880,001	191,136	-
Денежные средства и депозиты	891,752	891,752	-	-
Транспортные средства	45,040	42,373	2,667	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	26,786	-	-	26,786
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,865,525	-	-	2,865,525
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**43,585,860**	**25,133,713**	**6,493,243**	**11,958,904**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**119,424,400**	**36,221,361**	**51,275,825**	**31,927,214**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Недвижимость	48,899,326	8,796,527	40,102,799	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	13,333,763	-	-	13,333,763
Доля в уставном капитале	6,151,991	-	6,151,991	-
Оборудование	4,571,533	635,486	3,936,047	-
Транспортные средства	1,903,139	690,037	1,213,102	-
Денежные средства и депозиты	1,144,742	1,144,742	-	-
Товары в обороте	82,111	-	82,111	-
Прочее обеспечение	7,121	-	7,121	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9,973,887	-	-	9,973,887
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**86,067,613**	**11,266,792**	**51,493,171**	**23,307,650**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	26,441,632	23,897,792	2,543,840	-
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	7,000,764	-	-	7,000,764
Оборудование	1,061,220	1,061,220	-	-
Денежные средства и депозиты	891,601	891,601	-	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	315,337	-	-	315,337
Транспортные средства	241,509	241,509	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	21,245,648	-	-	21,245,648
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**57,197,711**	**26,092,122**	**2,543,840**	**28,561,749**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**143,265,324**	**37,358,914**	**54,037,011**	**51,869,399**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

Изъятое обеспечение

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,615,793 тыс. тенге (в 2012 году: 1,967,222 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2013 года размер изъятого обеспечения составляет 4,741,462 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 3,517,041 тыс. тенге) (см. Примечание 19).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,383,445 тыс. тенге для ипотечных займов и на 5,915,825 тыс. тенге для потребительских займов.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Аренда собственности	32,489,835	31,278,047
Строительство	22,469,420	18,484,905
Недвижимость	19,771,673	21,831,316
Оптовая торговля	17,663,243	32,589,924
Пищевая промышленность	14,456,724	14,818,736
Сельское хозяйство	11,585,199	13,211,916
Обрабатывающая промышленность	10,477,402	11,335,981
Нефтегазовая отрасль	10,407,247	7,779,108
Издательство и полиграфия	10,245,606	10,233,706
Горнодобывающая промышленность	8,841,598	4,817,626
Розничная торговля	8,518,969	8,507,411
Гостиницы и рестораны	5,825,543	5,639,573
Транспорт	2,082,334	2,146,744
Сфера отдыха и развлечений	1,853,008	2,707,867
Связь	1,791,105	1,795,188
Медицина и фармацевтика	1,385,620	1,501,044
Финансовое посредничество	1,298,704	1,258,357
Прочее	11,808,938	11,321,646
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,403,886	24,284,428
Ипотечные кредиты	9,154,032	8,964,940
Кредитные карты	361,092	472,022
	234,891,178	**234,980,485**
Резерв под обесценение	(83,158,262)	(62,396,969)
	151,732,916	**172,583,516**

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет двенадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: три заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 86,489,641 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 31,245,684 тыс. тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2,786,815	271,646	1,408,073	63,803	2,294,737	6,825,074
Поступления	6,276	13,194	178,780	-	95,374	293,624
Выбытия	-	(26,069)	(51,457)	-	(26,726)	(104,252)
Внутренние перемещения	-	1,480	-	-	(1,480)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**2,793,091**	**260,251**	**1,535,396**	**63,803**	**2,361,905**	**7,014,446**
Износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	52,427	153,380	1,127,607	61,411	1,371,548	2,766,373
Начисленный износ за год	52,428	36,488	101,814	1,904	235,854	428,488
Выбытия	-	(14,856)	(41,341)	-	(20,677)	(76,874)
Внутренние перемещения	-	816	-	-	(816)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**104,855**	**175,828**	**1,188,080**	**63,315**	**1,585,909**	**3,117,987**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	**2,688,236**	**84,423**	**347,316**	**488**	**775,996**	**3,896,459**

18 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2,786,841	257,806	1,414,308	63,803	2,282,090	6,804,848
Поступления	-	2,173	47,246	-	44,670	94,089
Выбытия	(26)	(4,063)	(53,481)	-	(16,293)	(73,863)
Внутренние перемещения	-	15,730	-	-	(15,730)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**2,786,815**	**271,646**	**1,408,073**	**63,803**	**2,294,737**	**6,825,074**
Износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	113,567	1,056,827	59,168	1,139,275	2,368,837
Начисленный износ за год	52,427	38,274	122,318	2,243	251,430	466,692
Выбытия	-	(3,447)	(51,538)	-	(14,171)	(69,156)
Внутренние перемещения	-	4,986	-	-	(4,986)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**52,427**	**153,380**	**1,127,607**	**61,411**	**1,371,548**	**2,766,373**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	**2,734,388**	**118,266**	**280,466**	**2,392**	**923,189**	**4,058,701**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 год: подобные затраты отсутствовали).

18 Основные средства, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Оценочно-юридическая компания Бизнес Партнер».

Для переоценки активов был использован рыночный метод.

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 1,717,356 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 1,747,849 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

19 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,339,860	9,595,673
Прочая дебиторская задолженность	589,502	234,882
Прочие инвестиции	237,100	12,695
Начисленный комиссионный доход	70,092	229,376
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	29,682	40,911
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,341,656)	-
Всего прочих финансовых активов	**8,924,580**	**10,113,537**
Изъятое имущество	4,741,462	3,517,041
Нематериальные активы	339,393	447,696
Расходы будущих периодов	312,073	304,181
Предоплаты	188,419	499,722
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	168,691	387,706
Материалы и запасы	109,348	121,388
Прочие	326,266	257,283
Резерв под обесценение	(540,864)	(389,737)
Всего прочих нефинансовых активов	**5,644,788**	**5,145,280**
Всего прочих активов	**14,569,368**	**15,258,817**

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в октябре – ноябре 2012 года в результате продажи кредитов коллекторским компаниям (Примечание 17).

Изъятое имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

19 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	389,737	389,737
Чистое создание резерва под обесценение	2,113,347	253,564	2,366,911
Списания	-	(111,544)	(111,544)
Высвобождение дисконта с течением времени	(771,691)	-	(771,691)
Курсовые разницы при пересчете	-	9,107	9,107
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,341,656**	**540,864**	**1,882,520**

В 2013 году Группа признала убыток в размере 2,096,017 тыс. тенге по дебиторской задолженности коллекторских агентств, что отражает изменение в оценке ожидаемых сроков погашения, пролонгированных до договорной даты погашения дебиторской задолженности, с использованием расчетной ставки вознаграждения 11% в год.

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	740,707	740,707
Чистое создание резерва под обесценение	111,731	111,731
Списания	(462,701)	(462,701)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**389,737**	**389,737**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 64,124 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 291,861 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 17,524 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 96,611 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 4,399 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 145,290 тыс. тенге) была просрочена на срок более 1 года.

20 Средства Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные займы имеют ставки вознаграждения от 5.5% до 8.5% годовых и сроки погашения между июлем 2015 года и декабрем 2019 года.

21 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты от прочих финансовых институтов	818,516	1,074,634
Счета типа "Лоро"	148,817	22,781
Кредиты от банков, входящих в состав ОЭСР	80,731	151,778
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	9,000	45,004
Депозиты банков, не входящих в состав ОЭСР	-	503,167
	1,057,064	**1,797,364**

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	44,811,426	46,551,498
- Розничные клиенты	5,881,988	6,886,292
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	50,983,087	54,459,903
- Розничные клиенты	50,463,356	41,182,415
	152,139,857	**149,080,108**

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 5,238,407 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 3,966,449 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 4 клиентов (31 декабря 2012 года: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 24,625,146 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 8,335,293 тыс. тенге).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	35,801,100	14,970,911
Дисконт	(1,802,790)	(536,876)
Начисленное вознаграждение	702,041	370,650
	34,700,351	**14,804,685**

23 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	26.07.2010	26.07.2016	7.0%	8.0%	15,936,590	-
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	13,631,895	-
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	24.01.2008	24.01.2015	инфляция +1%	7.0%	5,131,866	5,180,738
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	05.11.2008	05.11.2013	11%	18.35%	-	9,623,947
					34,700,351	**14,804,685**

* Котируются на КФБ

24 Субординированный долг

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	4,804,770	4,721,753
	7,073,629	**6,990,612**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент обязательств в привилегированных акциях. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 225,695 тыс. тенге).

24 Субординированный долг, продолжение

Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	18.05.2006	18.05.2016	7.5%	9.7%	4,804,770	4,721,753
					4,804,770	**4,721,753**

* Котируются на КФБ

25 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	306,823	269,216
Начисленные операционные расходы	49,357	87,900
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	24,356	-
Всего прочих финансовых обязательств	**380,536**	**357,116**
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,232,527	1,397,012
Предоплаты по банковским операциям	1,702,654	580,938
Резерв по отпускам	400,877	415,565
Прочие налоги к уплате	108,644	184,335
Прочие нефинансовые обязательства	180,838	188,080
Всего прочих нефинансовых обязательств	**4,625,540**	**2,765,930**
Всего прочих обязательств	**5,006,076**	**3,123,046**

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	1,397,012	1,128,867
Чистое создание	986,247	356,246
Прекращенная деятельность (Примечание 35)	(166,478)	(87,548)
Восстановления (списания)	863	(553)
Курсовые разницы при пересчете	14,883	-
Величина резерва по состоянию на конец года	**2,232,527**	**1,397,012**

26 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских и страховых рисков

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными в Постановление КФН №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» (утратило силу в 2013 году), Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» (утратило силу в 2013 году). Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Группа не переводила средства из состава нераспределенной прибыли в данный резерв.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В соответствии с Постановлением КФН №61 от 30 апреля 2010 года «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», вступившим в силу с 1 января 2011 года, ТОО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Страховая компания «Нурполис» должна создать стабилизационный резерв для страховых продуктов, которые демонстрируют коэффициенты убытков, превышающие средний коэффициент убытков за три предшествующие года.

26 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Характер и цель резервов, продолжение

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы равны 4,380,918 тыс. тенге.

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа выкупила 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

27 (Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
(Убыток) прибыль за год, в тыс. тенге	(32,316,502)	1,951,817
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**(3,070.15)**	**185.43**

За период, закончившийся 31 декабря 2013 года потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2012 года: отсутствуют).

28 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	15,134,857	-	-	-	-	14,336,290	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,570	-	4,022	48,203	1,105,388	7,460	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,426,104	1,430,672	127,013	16,276,290	16,391,355	8,428	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	681	1,341,271	-	717,306	-	284,801	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	55,093,685	9,222,172	13,319,795	53,755,875	20,341,389	-	151,732,916
Прочие финансовые активы	177,199	-	-	57,207	-	8,690,174	8,924,580
	74,879,096	**11,994,115**	**13,450,830**	**70,854,881**	**37,838,132**	**23,327,153**	**232,344,207**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	60,817	1,089,793	3,627,900	625,000	-	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	239,242	243	87,872	38,642	691,065	-	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	38,575,617	14,248,792	34,845,888	19,466,026	1,890,743	43,112,791	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,605,752	72,917	-	15,462,704	13,558,978	-	34,700,351
Субординированный долг	-	43,663	-	4,761,107	2,268,859	-	7,073,629
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	380,536	380,536
	45,602,743	**14,426,432**	**36,023,553**	**43,356,379**	**19,034,645**	**43,493,327**	**201,937,079**
	29,276,353	**(2,432,317)**	**(22,572,723)**	**27,498,502**	**18,803,487**	**(20,166,174)**	**30,407,128**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9,173,489	-	-	-	-	14,329,439	23,502,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,637	24,609	4,039	6	1,920,265	450	1,996,006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,044,287	867,940	2,092,480	15,791,776	14,450,078	74,992	34,321,553
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	340,520	621,115	497,711	-	-	-	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам	75,555,959	6,552,522	11,890,105	42,202,114	36,382,816	-	172,583,516
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,113,537	10,113,537
	86,160,892	**8,066,186**	**14,484,335**	**57,993,896**	**52,753,159**	**24,518,418**	**243,976,886**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	1,173,039	60,817	1,089,793	5,841,028	625,000	-	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	164,536	320	502,522	208,112	921,874	-	1,797,364
Текущие счета и депозиты клиентов	37,318,143	15,789,705	32,918,895	31,461,948	1,647,373	29,944,044	149,080,108
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,180,738	167,977	9,455,970	-	-	-	14,804,685
Субординированный долг	-	43,616	-	4,678,137	2,268,859	-	6,990,612
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	357,116	357,116
	43,836,456	**16,062,435**	**43,967,180**	**42,189,225**	**5,463,106**	**30,301,160**	**181,819,562**
	42,324,436	**(7,996,249)**	**(29,482,845)**	**15,804,671**	**47,290,053**	**(5,782,742)**	**62,157,324**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2012 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.79	0.14	2.58	4.75	0.97	1.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.40	-	7.00	4.50	5.50	7.85
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.76	4.59	2.81	5.11	6.41	4.21
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6.77	-	-	6.10	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.84	11.72	12.92	13.87	13.81	12.89
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	7.87	-	-	7.84	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Кредиты	11.09	-	1.87	10.86	-	1.98
- Счета типа "Лоро"	-	-	-	6.00	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	7.84	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	3.66	-	-	4.15	1.50	-
- Срочные депозиты	6.99	7.11	6.84	6.47	6.67	7.09
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.08	-	-	14.70	-	-
Субординированный долг	9.72	-	-	9.72	-	-

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(140,518)	(182,730)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	140,518	182,730

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,763,643	1,704,135	1,579,300	1,309,649
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,616,285)	(1,560,470)	(1,481,877)	(1,525,171)

(ii) Валютный риск

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

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

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,359,286	382,725	527,486	6,269,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	49,320	49,320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,094,122	2,722,483	221,566	10,038,171
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	278,849	-	-	278,849
Кредиты, выданные клиентам	20,627,460	1,033,955	-	21,661,415
Прочие финансовые активы	159,669	-	2	159,671
Всего активов	**33,519,386**	**4,139,163**	**798,374**	**38,456,923**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	89,688	138,172	21	227,881
Текущие счета и депозиты клиентов	36,817,455	3,040,219	800,104	40,657,778
Прочие финансовые обязательства	4,477	447	875	5,799
Всего обязательств	**36,911,620**	**3,178,838**	**801,000**	**40,891,458**
Чистая позиция	**(3,392,234)**	**960,325**	**(2,626)**	**(2,434,535)**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6,143,590	(1,875,770)	(279,510)	3,988,310
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**2,751,356**	**(915,445)**	**(282,136)**	**1,553,775**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись различные форвардные и своп договоры купли-продажи иностранной валюты с чистой условной суммой сделок, включенных в таблицу выше. Форвардные контракты на покупку доллара США и продажу Тенге с общей условной суммой сделок 12,324,800 тыс. тенге были заключены со связанным лицом 31 декабря 2013 года, и имели контрактный срок валютирования в октябре-декабре 2014 года и средневзвешенный валютный курс сделок согласно контрактам, равный 162.71. Остальная часть форвардных и своп контрактов была заключена Группой с иностранными банками-контрагентами и КФБ, и имеет срок валютирования в январе 2014 года.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,852,023	1,211,924	535,507	3,599,454
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,395	-	55,117	89,512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,028,659	889,347	272,541	5,190,547
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	339,336	-	-	339,336
Кредиты, выданные клиентам	24,527,910	1,148,177	-	25,676,087
Прочие финансовые активы	14,107	472	3,678	18,257
Всего активов	**30,796,430**	**3,249,920**	**866,843**	**34,913,193**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,781	151,778	-	174,559
Текущие счета и депозиты клиентов	29,462,338	2,709,086	1,023,123	33,194,547
Всего обязательств	**29,485,119**	**2,860,864**	**1,023,123**	**33,369,106**
Чистая позиция	**1,311,311**	**389,056**	**(156,280)**	**1,544,087**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(3,845,690)	-	-	(3,845,690)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(2,534,379)**	**389,056**	**(156,280)**	**(2,301,603)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись различные форвардные и своп договоры купли-продажи иностранной валюты, заключенные с иностранными банками-контрагентами и КФБ, которые имели срок валютирования в январе 2013 года.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	440,217	(405,501)
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	(146,471)	62,249
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	(45,142)	(25,005)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	21,038,919	15,268,223
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,204,183	1,995,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,651,434	34,246,561
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,344,059	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам	151,732,916	172,583,516
Прочие финансовые активы	8,924,580	10,113,537
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**223,896,091**	**235,666,739**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО".

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9,369,866	-	9,369,866	(9,369,866)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	7,840,776	-	7,840,776	-	(2,100,925)	5,739,851
Всего финансовых активов	**17,210,642**	**-**	**17,210,642**	**(9,369,866)**	**(2,100,925)**	**5,739,851**
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,100,925)	-	(2,100,925)	-	2,100,925	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(9,000)	-	(9,000)	9,000	-	-
Всего финансовых обязательств	**(2,109,925)**	**-**	**(2,109,925)**	**9,000**	**2,100,925**	**-**

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7,455,236	-	7,455,236	(7,455,236)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9,644,533	-	9,644,533	-	(2,262,652)	7,381,881
Всего финансовых активов	**17,099,769**	**-**	**17,099,769**	**(7,455,236)**	**(2,262,652)**	**7,381,881**
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,262,652)	-	(2,262,652)	-	2,262,652	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(45,001)	-	(45,001)	45,001	-	-
Всего финансовых обязательств	**(2,307,653)**	**-**	**(2,307,653)**	**45,001**	**2,262,652**	**-**

(г) Риск ликвидности

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

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

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

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

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

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	29,508,327	-	-	-	-	-	-	29,508,327	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,570	-	4,022	1,650,374	-	7,460	1,708,426	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,558,416	2,829,578	719,849	153,052	42,172,600	-	8,428	47,441,923	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	286,986	-	1,392,245	18,972	722,777	-	-	2,420,980	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	4,530,466	8,512,558	9,636,886	15,382,001	123,738,720	44,973,737	-	206,774,368	151,732,916
Прочие финансовые активы	-	179,893	659,594	29,682	7,991,287	64,124	-	8,924,580	8,924,580
Всего активов	**35,884,195**	**11,568,599**	**12,408,574**	**15,587,729**	**176,275,758**	**45,037,861**	**15,888**	**296,778,604**	**232,344,207**
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	566,747	615,385	141,975	1,278,791	4,842,028	-	-	7,444,926	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	338,402	289	256	8,351	1,511,860	-	-	1,859,158	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,784,086	13,837,431	15,890,051	37,292,282	29,728,237	-	-	162,532,087	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	-	72,917	-	49,105,928	-	-	49,807,970	34,700,351
Субординированный долг	-	-	43,663	-	5,893,457	-	2,268,859	8,205,979	7,073,629
Прочие финансовые обязательства	306,823	24,356	49,357	-	-	-	-	380,536	380,536
Всего обязательств	**67,625,183**	**14,477,461**	**16,198,219**	**38,579,424**	**91,081,510**	**-**	**2,268,859**	**230,230,656**	**201,937,079**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(31,740,988)**	**(2,908,862)**	**(3,789,645)**	**(22,991,695)**	**85,194,248**	**45,037,861**	**(2,252,971)**	**66,547,948**	**30,407,128**
Условные обязательства кредитного характера	**30,642,202**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,642,202**	**30,642,202**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	23,514,022	-	-	-	-	-	-	23,514,022	23,502,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	411,809	214,766	197,429	1,920,269	-	450	2,744,723	1,996,006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	237,490	685,901	3,525,932	5,934,662	32,363,930	-	74,992	42,822,907	34,321,553
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	340,520	-	1,208,978	-	-	-	-	1,549,498	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам	5,106,040	1,357,515	6,561,965	12,067,381	135,034,811	83,283,494	-	243,411,206	172,583,516
Прочие финансовые активы	-	12,695	294,300	9,514,681	-	291,861	-	10,113,537	10,113,537
Всего активов	**29,198,072**	**2,467,920**	**11,805,941**	**27,714,153**	**169,319,010**	**83,575,355**	**75,442**	**324,155,893**	**243,976,886**
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	557,654	615,385	184,382	1,310,477	7,330,844	-	-	9,998,742	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	426,634	140	331	529,578	2,154,722	-	-	3,111,405	1,797,364
Текущие счета и депозиты клиентов	60,021,115	5,103,621	16,107,073	34,509,532	42,194,520	-	-	157,935,861	149,080,108
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,673	-	167,977	-	16,644,113	-	-	17,014,763	14,804,685
Субординированный долг	-	-	43,616	-	6,273,600	-	2,268,859	8,586,075	6,990,612
Прочие финансовые обязательства	-	269,216	87,900	-	-	-	-	357,116	357,116
Всего обязательств	**61,208,076**	**5,988,362**	**16,591,279**	**36,349,587**	**74,597,799**	**-**	**2,268,859**	**197,003,962**	**181,819,562**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(32,010,004)**	**(3,520,442)**	**(4,785,338)**	**(8,635,434)**	**94,721,211**	**83,575,355**	**(2,193,417)**	**127,151,931**	**62,157,324**
Условные обязательства кредитного характера	**26,069,512**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,069,512**	**26,069,512**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан 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. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	-	-	-	-	-	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,570	4,022	48,203	1,105,388	7,460	-	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,554,707	2,472,169	1,164,788	16,715,480	16,744,290	8,428	-	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	285,482	-	1,341,271	717,306	-	-	-	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	4,503,254	8,282,029	22,541,968	53,755,875	20,341,388	-	42,308,402	151,732,916
Текущий налоговый актив	-	-	100,147	-	-	-	-	100,147
Основные средства	-	-	-	-	-	3,896,459	-	3,896,459
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,616,271	-	3,616,271
Прочие активы	117,932	654,078	5,008,085	8,494,923	108,823	121,403	64,124	14,569,368
Всего активов	**35,932,522**	**11,454,846**	**30,160,281**	**79,731,787**	**38,299,889**	**7,650,021**	**42,372,526**	**245,601,872**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	-	1,150,610	3,627,900	625,000	-	-	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	238,813	-	88,541	38,642	691,068	-	-	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,201,669	12,615,263	50,159,383	22,219,108	1,944,434	-	-	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	-	72,917	20,439,331	13,558,978	-	-	34,700,351
Субординированный долг	-	-	43,663	4,761,107	-	2,268,859	-	7,073,629
Прочие обязательства	2,732,293	19,255	853,473	109,539	1,291,516	-	-	5,006,076
Всего обязательств	**69,984,032**	**12,634,518**	**52,368,587**	**51,195,627**	**18,110,996**	**2,268,859**	**-**	**206,562,619**
Чистая позиция	**(34,051,510)**	**(1,179,672)**	**(22,208,306)**	**28,536,160**	**20,188,893**	**5,381,162**	**42,372,526**	**39,039,253**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23,502,928	-	-	-	-	-	-	23,502,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,637	28,648	6	1,920,265	450	-	1,996,006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,298	584,480	2,638,593	15,791,776	15,228,414	74,992	-	34,321,553
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	340,520	-	1,118,826	-	-	-	-	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам	5,105,341	1,357,043	18,442,627	42,202,114	36,382,816	-	69,093,575	172,583,516
Текущий налоговый актив	-	-	185,374	-	-	-	-	185,374
Основные средства	-	-	-	-	-	4,058,701	-	4,058,701
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,976,119	-	2,976,119
Прочие активы	444,238	71,915	13,773,455	405,125	-	272,223	291,861	15,258,817
Всего активов	**29,396,325**	**2,060,075**	**36,187,523**	**58,399,021**	**53,531,495**	**7,382,485**	**69,385,436**	**256,342,360**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	557,654	615,385	1,150,610	5,841,028	625,000	-	-	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	164,399	137	502,842	208,112	921,874	-	-	1,797,364
Текущие счета и депозиты клиентов	60,015,497	5,079,842	48,945,271	33,281,382	1,758,116	-	-	149,080,108
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,673	-	9,623,947	4,978,065	-	-	-	14,804,685
Субординированный долг	-	-	43,616	4,678,137	-	2,268,859	-	6,990,612
Прочие обязательства	1,395,684	299,929	1,250,348	-	177,085	-	-	3,123,046
Всего обязательств	**62,335,907**	**5,995,293**	**61,516,634**	**48,986,724**	**3,482,075**	**2,268,859**	**-**	**184,585,492**
Чистая позиция	**(32,939,582)**	**(3,935,218)**	**(25,329,111)**	**9,412,297**	**50,049,420**	**5,113,626**	**69,385,436**	**71,756,868**

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и динамического резерва в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

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

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

29 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня	38,251,264	39,930,700
Капитал 2-го уровня	5,436,743	4,293,369
Всего нормативного капитала	**43,688,007**	**44,224,069**
Всего нормативных активов	**252,801,791**	**225,791,848**
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	205,580,580	185,623,692
Операционные риски	2,737,894	6,596,948
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	**208,318,474**	**192,220,640**
Коэффициент достаточности капитала k1.1	**15.1%**	**17.7%**
Коэффициент достаточности капитала k1.2	**18.4%**	**20.8%**
Коэффициент достаточности капитала k2	**21.0%**	**23.0%**

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

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года. После указанной даты руководство внесло изменения в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, что привело к снижению капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала на 3,381,383 тыс. тенге, 143,984 тыс. тенге и 3,525,367 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Если бы сниженные значения капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала были использованы в расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, то Банк продолжал бы соблюдать данные коэффициенты.

30 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	16,553,635	16,473,261
Гарантии и аккредитивы	14,088,567	9,596,251
	30,642,202	**26,069,512**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	311,670	349,949
Сроком от 1 года до 5 лет	484,949	481,548
Сроком более 5 лет	101,322	94,732
	897,941	**926,229**

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

32 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является госпожа Сарсенова С. Т. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	155,386	176,899
Расходы на социальное обеспечение	44	388
	155,430	**177,287**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	54,139	11.0 - 13.7	94,639	11.0 - 13.7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	243,849	7.5 - 9.0	309,955	4.5 - 11.5

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	7,112	11,336
Процентные расходы	(18,610)	(17,086)
Восстановление убытков от обесценения	592	459
Комиссионные доходы	302	90
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,021)	(2,909)

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	1,925,100	12.0	2,849,994	12.0	4,775,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	6,960,870	1.0-9.0	3,381,208	1.0-7.0	10,342,078
- в долларах США	25,208	3.0	798	-	26,006
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	28,020	-	-		28,020
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	367,748	-	250,617		618,365
Процентные расходы	(539,926)	-	(166,553)		(706,479)
Убытки от обесценения	(117,797)	-	(312,495)		(430,292)
Комиссионные доходы	182,181	-	45,333		227,514

*Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

31 декабря 2013 года Группа заключила 3 форвардных договора на покупку доллара США и продажу Тенге с общей условной суммой сделок 12,324,800 тыс. тенге с одним из акционеров Группы. Данные форвардные договора имели контрактный срок валютирования в октябре-декабре 2014 года и средневзвешенный валютный курс сделок согласно контрактам, равный 162.71. В январе-феврале 2014 года, два форвардных контракта с общей условной суммой сделок 9,243,600 тыс. тенге были досрочно расторгнуты.

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

	Акционеры		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	-	-	3,344,159	12.0	3,344,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	6,520,820	5.5-12.5	7,020,852	1.0-9.0	13,541,672
- в долларах США	165,245	6.0-10.5	15,471	13.0	180,716
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-		23,752	-	23,752
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	-		262,000	-	262,000
Процентные расходы	(1,034,678)		(417,309)	-	(1,451,987)
Убытки от обесценения	-		34,281	-	34,281
Комиссионные доходы	20,787		56,435	-	77,222

*Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	29,471,147	-	-	29,471,147	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,211,643	-	-	-	-	1,211,643	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	38,659,862	-	38,659,862	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,344,059	-	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	119,424,400	-	-	119,424,400	121,175,390
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	32,308,516	-	-	32,308,516	35,851,424
Прочие финансовые активы	-	216,739	8,707,841	-	-	8,924,580	8,924,580
	1,211,643	**216,739**	**192,255,963**	**38,659,862**	**-**	**232,344,207**	**237,638,105**
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	6,585,642	6,585,642	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,057,064	1,057,064	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	152,139,857	152,139,857	152,224,485
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,700,351	34,700,351	35,020,316
Субординированный долг	-	-	-	-	7,073,629	7,073,629	7,041,994
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	380,536	380,536	380,536
	-	**-**	**-**	**-**	**201,937,079**	**201,937,079**	**202,310,037**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	23,502,928	-	-	23,502,928	23,502,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,996,006	-	-	-	1,996,006	1,996,006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34,321,553	-	34,321,553	34,321,553
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	1,459,346	-	-	1,459,346	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	143,265,324	-	-	143,265,324	145,909,464
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	29,318,192	-	-	29,318,192	29,923,393
Прочие финансовые активы	-	10,113,537	-	-	10,113,537	10,113,537
	1,996,006	**207,659,327**	**34,321,553**	**-**	**243,976,886**	**247,226,227**
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	8,789,677	8,789,677	8,880,336
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1,797,364	1,797,364	1,797,364
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	149,080,108	149,080,108	150,618,571
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	14,804,685	14,804,685	15,842,440
Субординированный долг	-	-	-	6,990,612	6,990,612	6,562,843
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	357,116	357,116	357,116
	-	**-**	**-**	**181,819,562**	**181,819,562**	**184,058,670**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 3.5% - 12.7% и 19.9% используются для дисконтирвоания будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 0.7% - 7.9% и 6.6% - 8.8% используются для дисконтирвоания будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,204,183	1,204,183
- Долевые инструменты	-	7,460	7,460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,719,081	32,932,353	38,651,434
- Долевые инструменты	-	8,428	8,428
	5,719,081	**34,152,424**	**39,871,505**

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,995,556	1,995,556
- Долевые инструменты	-	450	450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,834,109	28,412,452	34,246,561
- Долевые инструменты	-	74,992	74,992
	5,834,109	**30,483,450**	**36,317,559**

В результате изменений рыночных условий, котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имела финансовые инструменты, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	29,471,147	29,471,147
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,344,059	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	105,057,132	51,969,682	157,026,814	151,732,916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	6,585,642	-	6,585,642	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,057,064	-	1,057,064	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	152,224,485	-	152,224,485	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,020,316	-	35,020,316	34,700,351
Субординированный долг	7,041,994	-	7,041,994	7,073,629

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23,502,928	-	23,502,928	23,502,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,459,346	-	1,459,346	1,459,346
Кредиты, выданные клиентам	107,456,351	68,376,506	175,832,857	172,583,516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	8,880,336	-	8,880,336	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,797,364	-	1,797,364	1,797,364
Текущие счета и депозиты клиентов	150,618,571	-	150,618,571	149,080,108
Долговые ценные бумаги выпущенные	15,842,440	-	15,842,440	14,804,685
Субординированный долг	6,562,843	-	6,562,843	6,990,612

35 Прекращенная деятельность

В связи с изменениями в законодательстве, касающимися реформирования пенсионной системы, одно из дочерних предприятий Группы прекратило свою деятельность, связанную с привлечением пенсионных взносов и управлением пенсионными активами (Примечание 1(а)).

Прибыль от прекращенной деятельности

Анализ результата прекращенной деятельности может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионный доход от инвестиционной деятельности	806,665	325,524
Комиссионный доход от пенсионных активов	499,505	486,677
	1,306,170	**812,201**
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	(23,160)	(32,864)
Прочие комиссионные расходы	(11,177)	(5,987)
	(34,337)	**(38,851)**
Чистый комиссионный доход	**1,271,833**	**773,350**
Восстановление резерва по отложенным комиссионным расходам	166,478	87,548
Операционный доход	**1,438,311**	**860,898**
Расходы на персонал	(186,426)	(705,145)
Прочие общие и административные расходы	(67,611)	(237,135)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	**1,184,274**	**(81,382)**
Расход по подоходному налогу	(153,894)	(28,643)
Прибыль за год от прекращенной деятельности	**1,030,380**	**(110,025)**

Пенсионное законодательство Казахстана предусматривает виды комиссионных ставок, которые разрешается взимать за услуги, предоставляемые накопительным пенсионным фондам. В 2012 и 2013 годах комиссионное вознаграждение, полученное Фондом, составило 15% от чистого инвестиционного дохода за соответствующий год, и 0.05% от меньшей из следующих величин: балансовой стоимости пенсионных активов и их справедливой стоимости на начало каждого месяца.

Движение денежных средств от прекращенной деятельности

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности может быт представлено следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Чистые потоки денежных средств от (использованные в) операционной деятельности	1,100,354	(375,064)

36 События, произошедшие после отчетной даты

Девальвация

11 февраля 2014 года НБРК объявил о девальвации тенге. В заявлении НБРК сообщается, что обмен валюты будет теперь осуществляться по курсу 185 тенге, плюс/минус 3 тенге, за один доллар США. После данного объявления курс тенге при закрытии биржи составил 184.55 тенге за один доллар США, снижение по сравнению с заключительным курсом предыдущего дня – 155.63 тенге за один доллар США, составило, примерно, 19%. Поскольку девальвация произошла после отчетной даты, данная консолидированная финансовая отчетность не была скорректирована на изменение курса.

Руководство все еще находится в процессе оценки влияния девальвации на Группу, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Группы окажется существенным. По оценкам руководства финансовый эффект прибыли или убытка по монетарным статьям на дату объявления девальвации составляет, примерно убыток в размере 665,649 тыс. тенге. Информацию о подверженности Группы валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в Примечании 28. Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Группы выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.