АО «Нурбанк»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

«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 неконсолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и неконсолидированных 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 Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы 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, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие аспекты

Аудит неконсолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» 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
Процентные доходы	4	22,926,046	23,137,652
Процентные расходы	4	(11,689,749)	(11,407,795)
Чистый процентный доход		**11,236,297**	**11,729,857**
Комиссионные доходы	5	2,971,348	2,604,222
Комиссионные расходы	6	(202,878)	(185,295)
Чистый комиссионный доход		**2,768,470**	**2,418,927**
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	691,777	1,212,869
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		169,058	944,940
Прибыль от продажи займов	15	-	14,238,275
Прочие операционные (расходы) доходы		(51,526)	1,168,188
Операционные доходы		**15,047,066**	**31,515,723**
Убытки от обесценения и расходы по резервам	8	(40,569,716)	(21,600,269)
Расходы на персонал	9	(3,829,830)	(3,582,138)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(4,300,428)	(3,461,822)
(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога		**(33,652,908)**	**2,871,494**
Экономия (расход) по подоходному налогу	11	651,656	(678,343)
(Убыток) прибыль за год		**(33,001,252)**	**2,193,151**
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		(324,570)	(1,714,380)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(185,042)	1,110,507
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка		-	(165,567)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(509,612)*	*(769,440)*
Прочий совокупный доход за год		**(509,612)**	**(769,440)**
Всего совокупного убытка (дохода) за год		**(33,510,864)**	**1,423,711**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	26	(3,135.20)	208.36

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 91, была одобрена руководством 28 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Орынбаев К. Б.
Председатель Правления

Филатова А.И.
И.о. Главного бухгалтера

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

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	28,273,494	23,156,087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,211,643	1,996,006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	34,369,180	29,547,519
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		785,482	640,520
Кредиты, выданные клиентам	15	150,336,860	171,076,529
Текущий налоговый актив		99,911	99,911
Основные средства	16	3,871,679	3,996,686
Отложенный налоговый актив	11	3,614,858	2,976,119
Инвестиции в дочерние предприятия	17	7,523,438	7,523,438
Прочие активы	18	14,295,452	14,535,808
Всего активов		**244,381,997**	**255,548,623**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	19	6,585,642	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	1,048,064	1,752,360
Текущие счета и депозиты клиентов	21	153,007,867	149,867,788
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	34,700,351	14,833,408
Субординированный долг	23	7,073,629	6,993,570
Прочие обязательства	24	4,555,918	2,390,430
Всего обязательств		**206,971,471**	**184,627,233**
КАПИТАЛ	25		
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Дополнительный оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(767,988)	(258,376)
Резерв по переоценке земли и зданий		970,879	986,538
Накопленные убытки		(94,772,741)	(57,406,230)
Всего капитала		**37,410,526**	**70,921,390**
Всего обязательств и капитала		**244,381,997**	**255,548,623**

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	20,718,126	29,704,450
Процентные расходы выплаченные	(11,623,736)	(10,657,960)
Комиссионные доходы полученные	2,960,674	2,606,048
Комиссионные расходы выплаченные	(178,522)	(164,076)
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	513,050
(Выплаты) поступления по прочим (расходам) доходам	(51,526)	1,168,188
Расходы на персонал выплаченные	(3,815,290)	(3,553,551)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(3,395,828)	(2,646,153)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	705,177	(91,281)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(144,784)	201,466
Кредиты, выданные клиентам	(16,134,623)	(2,296,924)
Прочие активы	(445,512)	1,520,785
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(2,213,128)	(1,044,711)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(701,433)	(537,004)
Текущие счета и депозиты клиентов	3,579,399	(9,413,159)
Прочие обязательства	1,098,869	526,418
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности	**(9,023,318)**	**5,833,084**

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной 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	(15,683,928)	(15,021,927)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,522,896	9,511,514
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(336,768)	(82,774)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	2,072
Инвестиции в дочернее предприятие	-	(870,949)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	**(5,497,800)**	**(6,462,064)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
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 поступление денежных средств от финансовой деятельности	**19,615,616**	**-**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**5,094,498**	**(628,980)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	22,909	(118,613)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	23,156,087	23,903,680
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	**28,273,494**	**23,156,087**

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

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	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	127,611,241	(11,883)	100	(258,376)	986,538	728,162	(57,406,230)	70,921,390
Всего совокупного дохода								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(33,001,252)	(33,001,252)
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	-	-	-	(324,570)	-	-	-	(324,570)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(185,042)	-	-	-	(185,042)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	*(509,612)*	-	-	-	*(509,612)*
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(509,612)	-	-	-	(509,612)
Всего совокупного убытка за год	**-**	**-**	**-**	**(509,612)**	**-**	**-**	**(33,001,252)**	**(33,510,864)**
Прочие изменения в капитале								
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(15,659)	-	15,659	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 25(б))	-	-	-	-	-	4,380,918	(4,380,918)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(767,988)**	**970,879**	**4,380,918**	**(94,772,741)**	**37,410,526**

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

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	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	127,611,241	(11,883)	100	511,064	995,708	(59,608,551)	69,497,679
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-		2,193,151	2,193,151
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	-	-	-	(1,714,380)		-	(1,714,380)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	1,110,507		-	1,110,507
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка	-	-	-	(165,567)		-	(165,567)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	*(769,440)*		-	*(769,440)*
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(769,440)		-	(769,440)
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**-**	**(769,440)**		**2,193,151**	**1,423,711**
Прочие изменения в капитале							
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(9,170)	9,170	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(258,376)**	**986,538**	**(57,406,230)**	**70,921,390**

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Нурбанк» (далее, «Банк») было создано 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.

(б) Акционеры

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**31 декабря 2013 года**	**31 декабря 2012 года**
ТОО «J. P. Finance Group»	67.84	67.84
ТОО «Гелиос»	9.67	9.67
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	22.49	22.49
	100.00	**100.00**

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

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка по адресу: ул. Абылай хана, 51-53, 050004, г. Алматы, Республика Казахстан.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, 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 является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

- экономия (расход) по подоходному налогу – Примечание 11;
- оценка обесценения кредитов - Примечание 15;
- переоценка земли и зданий – Примечание 16;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 33.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»* (см. (i))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»* (см. (ii))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* (см. (iii)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) 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 33).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(г)(vi). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в неконсолидированном 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.

(iii) 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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 27 (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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассификаций	Реклассифици-ровано
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	21,369,997	(21,369,997)	-
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,435,375	(1,435,375)	-
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в кредитных учреждениях	101,325	(101,325)	-
Процентные доходы по дебиторской задолженности	132,368	(132,368)	-
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	98,587	(98,587)	-
Процентные доходы	-	23,137,652	23,137,652
Процентные расходы по средствам Правительства Республики Казахстан	(626,259)	626,259	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(7,928,468)	7,928,468	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	(175,415)	175,415	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,677,653)	2,677,653	-
Процентные расходы	-	(11,407,795)	(11,407,795)

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
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, продолжение			
Чистые комиссионные доходы	2,418,927	(2,418,927)	-
Комиссионные доходы	-	2,604,222	2,604,222
Комиссионные расходы	-	(185,295)	(185,295)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте			
- Торговые операции	513,050	(513,050)	-
- Переоценка валютных статей	699,819	(699,819)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	1,212,869	1,212,869
Резерв под обесценение займов	(21,096,577)	21,096,577	-
Прочее обесценение и резервы	(503,692)	503,692	-
Убытки от обесценения и расходы по резервам	-	(21,600,269)	(21,600,269)
Прочие операционные расходы	(2,635,402)	2,635,402	-
Износ и амортизация	(567,468)	567,468	-
Налоги, помимо подоходного налога	(258,952)	258,952	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(3,461,822)	(3,461,822)
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Долговые ценные бумаги выпущенные	21,826,978	(6,993,570)	14,833,408
Субординированный долг	-	6,993,570	6,993,570
Резервы	1,279,914	(1,279,914)	-
Прочие обязательства	1,110,516	1,279,914	2,390,430

Вышеуказанные реклассификации не оказывают влияния на результаты деятельности Банка или его капитал.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в неконсолидированной финансовой отчетности

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. Дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности.

(б) Иностранная валюта

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

(в) 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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) 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.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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 Банк 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 Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

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

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

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

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

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

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком 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.

Банк 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.

(viii) Прекращение признания

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(x) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(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.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной 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.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк 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 Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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.

(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"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

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

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 Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(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.

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 неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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.

(к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк 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 Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

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

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

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи 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.

(л) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал, продолжение

(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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в неконсолидированном 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 Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

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

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

(м) 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 неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк 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.

(н) Признание доходов и расходов в неконсолидированной 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.

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.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и составляет один операционной бизнес сегмент для целей МСФО 8 «*Операционные сегменты*».

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- 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. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	20,182,521	21,369,997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,554,818	1,435,375
Денежные средства и их эквиваленты	251,108	56,060
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84,777	98,587
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	81,131	45,265
Прочие активы	771,691	132,368
	22,926,046	**23,137,652**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,570,601)	(7,928,468)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,814,522)	(2,230,533)
Субординированный долг	(680,647)	(447,120)
Средства Правительства Республики Казахстан	(559,946)	(626,259)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(64,033)	(175,415)
	(11,689,749)	**(11,407,795)**
	11,236,297	**11,729,857**

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 6,532,758 тыс. тенге (2012 год: 6,500,570 тыс. тенге), начисленная по индивидуально обесцененным активам.

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: 98,587 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Снятие денежных средств	970,751	934,253
Переводные операции	831,469	711,362
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	469,167	293,971
Обслуживание банковских карт	386,520	359,070
Операции с иностранной валютой	199,054	170,726
Агентские комиссии	38,903	49,647
Инкассация	34,417	27,586
Прочее	41,067	57,607
	2,971,348	**2,604,222**

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Переводные операции	125,183	108,968
Обслуживание банковских карт	68,819	63,864
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	4,289	4,311
Операции с ценными бумагами	235	232
Прочее	4,352	7,920
	202,878	**185,295**

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	357,045	513,050
Курсовая разница от переоценки, нетто	334,732	699,819
	691,777	**1,212,869**

8 Убытки от обесценения и расходы по резервам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	37,266,192	21,096,577
Прочие активы (Примечание 18)	2,366,656	98,816
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 24)	936,868	404,876
	40,569,716	**21,600,269**

9 Расходы на персонал

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расходы на персонал и прочие выплаты	3,493,476	3,268,352
Расходы на социальное обеспечение	336,354	313,786
	3,829,830	**3,582,138**

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	783,385	772,995
Реклама и маркетинг	623,079	133,404
Износ и амортизация	545,672	567,468
Страхование депозитов	410,173	425,031
Налоги, кроме подоходного налога	359,504	258,952
Услуги связи и информационные услуги	282,816	310,820
Страхование	255,749	110,952
Профессиональные услуги	139,970	86,010
Охрана	150,463	181,418
Ремонт и эксплуатация	123,919	108,303
Командировочные расходы	80,196	71,897
Коммунальные услуги	78,631	74,877
Расходы по инкассации	57,037	49,254
Канцелярские товары	48,570	27,803
Транспортные расходы	47,680	47,880
Социальные и корпоративные мероприятия	46,705	51,287
Благотворительность	22,214	22,632
Почтовые и курьерские расходы	16,498	15,059
Прочее	228,167	145,780
	4,300,428	**3,461,822**

11 Экономия (расход) по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущий подоходный налог, переначисленный в прошлых отчетных периодах	12,917	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	638,739	(678,343)
Всего экономии (расхода) по подоходному налогу	**651,656**	**(678,343)**

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

11 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	**(33,652,908)**		**2,871,494**	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	6,730,582	(20.0)	(574,299)	(20.0)
Доход от продажи займов	-	-	(2,847,655)	(99.2)
Необлагаемый налогом доход (невычитаемые расходы)	180,707	(0.5)	(206,373)	(7.2)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,632,357)	4.9	2,949,984	102.8
Уменьшение суммы ранее не признанного отложенного налогового актива	(4,627,276)	13.7	-	-
	651,656	**(1.9)**	**(678,343)**	**(23.6)**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Отложенные налоговые активы частично отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк 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 Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в неконсолидированной 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.

11 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	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(137,482)	14,757	(122,725)
Кредиты, выданные клиентам	(6,938,831)	8,493,711	1,554,880
Прочие активы	-	378,118	378,118
Вознаграждение к уплате	-	351,319	351,319
Прочие обязательства	35,507	40,098	75,605
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,003,763	(7,006,907)	9,996,856
	9,962,957	**2,271,096**	**12,234,053**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(6,986,838)	(1,632,357)	(8,619,195)
	2,976,119	**638,739**	**3,614,858**

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	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	31,219	-	35,507
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,578,062	(574,299)	-	17,003,763
	13,589,450	**(3,628,327)**	**1,834**	**9,962,957**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9,936,822)	2,949,984	-	(6,986,838)
	3,652,628	**(678,343)**	**1,834**	**2,976,119**

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив в размере 8,619,195 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 Банк уменьшил сумму ранее не признанного отложенного налогового актива по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, в размере 4,627,276 тысяч тенге на основании сдачи дополнительных налоговых деклараций за предыдущие годы.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	**8,430,906**	**8,233,274**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**4,361,245**	**4,589,153**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	3,809,677	1,271,566
с кредитным рейтингом от А- до А+	518,410	1,097,527
с кредитным рейтингом ВВВ	17,917	214,341
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	39,011	139,761
с кредитным рейтингом ниже В+	625,289	219,327
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**5,010,304**	**2,942,522**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,710,617	-
с кредитным рейтингом от В- до В+	245,000	200,956
Всего срочных депозитов в прочих банках	**1,955,617**	**200,956**
Сделки «обратного РЕПО»	**8,515,422**	**7,190,182**
Всего эквивалентов денежных средств	**10,471,039**	**7,391,138**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**28,273,494**	**23,156,087**

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 Банк заключил договоры обратного «РЕПО» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 8,515,422 тысячи тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2014 года.

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	9,078,401	7,728,633
Облигации АО «Казтрансойл»	2,858	-
Облигации АО «Казахстанская ипотечная компания»	-	304,927
	9,081,260	**8,324,099**

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет один банк (31 декабря 2012 года: 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. Выполнение указанных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. 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).

13 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».

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.

14 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	23,000,241	24,186,328
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от A до AAA)	1,150,982	-
Еврооблигации Правительства России	94,648	-
Всего облигаций Правительства	**24,245,871**	**24,186,328**
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+	4,579,634	600,451
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,363,501	2,214,003
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	155,705
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**10,123,309**	**5,361,191**
	34,369,180	**29,547,519**

15 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	57,462,627	58,628,225
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**191,101,274**	**199,652,987**
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	**233,020,284**	**233,374,377**
Резерв под обесценение	(82,683,424)	(62,297,848)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**150,336,860**	**171,076,529**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В течение 2012 года Банк, при поддержке акционеров, переуступил 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.

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	57,894,651	4,403,197	62,297,848
Чистое создание резерва под обесценение	32,086,553	5,179,639	37,266,192
Списания	(17,419,897)	-	(17,419,897)
Курсовые разницы при пересчете	511,623	27,658	539,281
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**73,072,930**	**9,610,494**	**82,683,424**

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	71,664,374	2,639,738	74,304,112
Чистое создание резерва под обесценение	19,280,226	1,816,351	21,096,577
Списания	(10,602,829)	(52,892)	(10,655,721)
Продажа займов	(22,447,120)	-	(22,447,120)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**57,894,651**	**4,403,197**	**62,297,848**

15 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**

15 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	19,234,385	(2,064,438)	17,169,947	10.73
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	1,251,582	(149,844)	1,101,738	11.97
- просроченные на срок более 1 года	6,971,410	(790,391)	6,181,019	11.34
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**29,290,730**	**(3,224,168)**	**26,066,562**	**11.01**
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	11,036,557	(5,154,208)	5,882,349	46.70
- просроченные на срок менее 90 дней	220,753	(210,230)	10,523	95.23
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,724,719	(1,432,595)	1,292,124	52.58
- просроченные на срок более 1 года	14,189,868	(7,601,261)	6,588,607	53.57
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**28,171,897**	**(14,398,294)**	**13,773,603**	**51.11**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**57,462,627**	**(17,622,462)**	**39,840,165**	**30.67**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**191,101,274**	**(73,072,930)**	**118,028,344**	**38.24**

15 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	**233,020,284**	**(82,683,424)**	**150,336,860**	**35.48**

15 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**

15 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	22,671,966	(2,507,844)	20,164,122	11.06
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	2,335,461	(258,335)	2,077,126	11.06
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	29,358,374	(3,247,456)	26,110,918	11.06
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	9,194,380	(2,246,567)	6,947,813	24.43
- просроченные на срок менее 90 дней	104,764	(56,785)	47,979	54.20
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,527,052	(1,047,698)	3,479,354	23.14
- просроченные на срок более 1 года	15,443,655	(6,143,552)	9,300,103	39.78
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**29,269,851**	**(9,494,602)**	**19,775,249**	**32.44**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**58,628,225**	**(12,742,058)**	**45,886,167**	**21.73**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**199,652,987**	**(57,894,651)**	**141,758,336**	**29.00**

15 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	(22,275)	120,368	15.62
Всего кредитных карт	**472,022**	**(22,275)**	**449,747**	**4.72**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**33,721,390**	**(4,403,197)**	**29,318,193**	**13.06**
Всего кредитов, выданных клиентам	**233,374,377**	**(62,297,848)**	**171,076,529**	**26.69**

15 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, Банк испытал 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, Банк признал 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:

- Банк пересмотрел 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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк 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 10.73-12.92%, 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.

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 1,180,283 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1,417,583 тыс. тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- 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 Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

15 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	2,297,707	285,740	2,011,967	-
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	**74,633,620**	**10,485,188**	**44,180,122**	**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
Денежные средства и депозиты	891,752	891,752	-	-
Оборудование	880,001	880,001	-	-
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	**43,394,724**	**25,133,713**	**6,302,107**	**11,958,904**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**118,028,344**	**35,618,901**	**50,482,229**	**31,927,214**

15 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	4,233,174	297,127	3,936,047	-
Транспортные средства	1,213,102	-	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	9,960,478	-	-	9,960,478
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**85,025,808**	**10,238,396**	**51,493,171**	**23,294,241**
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	978,755	978,755	-	-
Денежные средства и депозиты	891,601	891,601	-	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	315,337	-	-	315,337
Транспортные средства	58,403	58,403	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	21,046,036	-	-	21,046,036
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**56,732,528**	**25,826,551**	**2,543,840**	**28,362,137**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**141,758,336**	**36,064,947**	**54,037,011**	**51,656,378**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

У Банка 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 Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятое обеспечение

В течение 2013 года Банк приобрел 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 18).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка 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.

15 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	22,119,725	18,207,565
Недвижимость	19,771,673	21,831,316
Оптовая торговля	17,663,243	32,589,924
Пищевая промышленность	14,438,797	14,790,364
Сельское хозяйство	11,547,314	13,160,894
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	8,613,238	4,547,852
Розничная торговля	8,480,363	8,468,640
Гостиницы и рестораны	5,825,543	5,639,573
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
Транспорт	1,295,226	1,411,218
Прочее	11,397,625	11,116,343
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
	233,020,284	**233,374,377**
Резерв под обесценение	(82,683,424)	(62,297,848)
	150,336,860	**171,076,529**

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк 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 27(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 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	223,498	1,367,015	63,803	2,244,682	6,685,813
Поступления	6,276	10,076	177,191	-	95,193	288,736
Выбытия	-	-	(32,888)	-	(9,660)	(42,548)
Внутренние перемещения	-	1,480	-	-	(1,480)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**2,793,091**	**235,054**	**1,511,318**	**63,803**	**2,328,735**	**6,932,001**
Износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	52,428	128,656	1,105,718	61,411	1,340,914	2,689,127
Начисленный износ за год	52,428	33,337	96,192	1,904	229,873	413,734
Выбытия	-	-	(32,888)	-	(9,651)	(42,539)
Внутренние перемещения	-	816	-	-	(816)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**104,856**	**162,809**	**1,169,022**	**63,315**	**1,560,320**	**3,060,322**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	**2,688,235**	**72,245**	**342,296**	**488**	**768,415**	**3,871,679**

16 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	218,073	1,342,873	63,803	2,215,613	6,627,203
Поступления	-	6,744	35,111	-	40,919	82,774
Выбытия	(26)	(1,319)	(10,969)	-	(11,850)	(24,164)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**2,786,815**	**223,498**	**1,367,015**	**63,803**	**2,244,682**	**6,685,813**
Износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	97,229	1,006,767	59,168	1,106,972	2,270,136
Начисленный износ за год	52,428	32,746	109,599	2,243	244,067	441,083
Выбытия	-	(1,319)	(10,648)	-	(10,125)	(22,092)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**52,428**	**128,656**	**1,105,718**	**61,411**	**1,340,914**	**2,689,127**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	**2,734,387**	**94,842**	**261,297**	**2,392**	**903,768**	**3,996,686**

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

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 Банка 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.

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «НПФ Атамекен»	Республика Казахстан	Управление пенсионными активами	94.79	3,197,072
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	2,695,241
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	916,125
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000
				7,523,438

В результате изменений в пенсионном законодательстве Казахстана в декабре 2013 года дочернее предприятие АО «Нурбанк» АО «НПФ «Атамекен» (далее, «Фонд») перевел пенсионные активы, находящиеся в его управлении, в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

После перевода, основной деятельностью Фонда стало управление собственным портфелем инвестиций. В настоящее время идет процесс оценки различных стратегий бизнес - развития, включая вариант полной ликвидации Фонда, но окончательное решение еще не принято.

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

18 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,339,860	9,595,673
Прочая дебиторская задолженность	589,453	134,938
Прочие инвестиции	162,227	12,695
Начисленный комиссионный доход	70,092	59,418
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,341,656)	-
Всего прочих финансовых активов	**8,819,976**	**9,802,724**
Изъятое имущество	4,741,462	3,517,041
Нематериальные активы	321,196	405,102
Расходы будущих периодов	293,991	285,529
Предоплаты	106,629	174,502
Материалы и запасы	105,618	143,660
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	104,926	263,144
Прочее	326,266	252,757
Резерв под обесценение	(524,612)	(308,651)
Всего прочих нефинансовых активов	**5,475,476**	**4,733,084**
Всего прочих активов	**14,295,452**	**14,535,808**

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в октябре – ноябре 2012 года в результате продажи кредитов коллекторским компаниям (Примечание 15).

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

18 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	-	308,651	308,651
Чистое создание резерва под обесценение	2,113,347	253,309	2,366,656
Списания	-	(46,434)	(46,434)
Высвобождение дисконта с течением времени	(771,691)		(771,691)
Курсовые разницы при пересчете	-	9,086	9,086
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,341,656**	**524,612**	**1,866,268**

В 2013 году Банк признал 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	727,925	727,925
Чистое создание резерва под обесценение	98,816	98,816
Списания	(518,090)	(518,090)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**308,651**	**308,651**

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.

19 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.

20 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
Депозиты банков, не входящих в состав ОЭСР	-	503,167
	1,048,064	**1,752,360**

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

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	44,828,799	46,594,307
- Розничные клиенты	5,881,988	6,886,292
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	51,833,724	55,204,774
- Розничные клиенты	50,463,356	41,182,415
	153,007,867	**149,867,788**

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 5,206,899 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 3,966,599 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк 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).

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	35,801,100	14,970,911
Дисконт	(1,802,790)	(508,153)
Начисленное вознаграждение	702,041	370,650
	34,700,351	**14,833,408**

22 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%	-	9,652,670
					34,700,351	**14,833,408**

* Котируются на КФБ

23 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	4,724,711
	7,073,629	**6,993,570**

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 Банк 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 Банка, 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, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 225,695 тыс. тенге).

23 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	4,724,711
					4,804,770	**4,724,711**

* Котируются на КФБ

24 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисленные операционные расходы	49,357	28,656
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	24,356	-
Всего прочих финансовых обязательств	**73,713**	**28,656**
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,232,527	1,279,914
Предоплаты по банковским операциям	1,653,256	520,951
Резерв по отпускам	378,025	361,779
Прочие налоги к уплате	51,438	46,901
Прочие нефинансовые обязательства	166,959	152,229
Всего прочих нефинансовых обязательств	**4,482,205**	**2,361,774**
Всего прочих обязательств	**4,555,918**	**2,390,430**

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	1,279,914	875,038
Чистое создание	936,868	404,876
Курсовые разницы при пересчете	15,745	-
Величина резерва по состоянию на конец года	**2,232,527**	**1,279,914**

25 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.

25 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(а) Выпущенный акционерный капитал, продолжение

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

(б) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских 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, Банк не переводил 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.

Динамические резервы

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»), Банк сформировал 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 Банка 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.

25 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Характер и цель резервов, продолжение

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 Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

26 (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	(33,001,252)	2,193,151
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	**(3,135.20)**	**208.36**

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

27 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

27 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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 Банк осуществлял 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

(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.

Банк 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.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на 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.

27 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 31 декабря 2013 года	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
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	14,280,413	-	-	-	-	13,993,081	28,273,494
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	4,122,505	1,003,612	93,009	14,749,949	14,400,105	-	34,369,180
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	681	500,000	-	-	-	284,801	785,482
Кредиты, выданные клиентам	54,867,648	9,222,172	13,308,749	52,596,902	20,341,389	-	150,336,860
Прочие финансовые активы	159,533	-	-	-	-	8,660,443	8,819,976
	73,477,350	**10,725,784**	**13,405,780**	**67,395,054**	**35,846,882**	**22,945,785**	**223,796,635**
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	230,239	243	87,872	38,642	691,068	-	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	38,592,990	14,248,792	34,845,888	20,316,663	1,890,743	43,112,791	153,007,867
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	-	-	-	-	-	73,713	73,713
	45,611,113	**14,426,432**	**36,023,553**	**44,207,016**	**19,034,648**	**43,186,504**	**202,489,266**
	27,866,237	**(3,700,648)**	**(22,617,773)**	**23,188,038**	**16,812,234**	**(20,240,719)**	**21,307,369**

27 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	8,891,555	-	-	-	-	14,264,532	23,156,087
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	823,565	848,671	2,059,604	14,016,958	11,798,721	-	29,547,519
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,184	300,000	-	-	-	339,336	640,520
Кредиты, выданные клиентам	75,485,809	6,555,066	11,710,831	40,964,869	36,359,954	-	171,076,529
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,802,724	9,802,724
	85,248,750	**7,728,346**	**13,774,474**	**54,981,833**	**50,078,940**	**24,407,042**	**236,219,385**
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	119,532	320	502,522	208,112	921,874	-	1,752,360
Текущие счета и депозиты клиентов	37,360,952	15,789,705	32,918,895	32,206,819	1,647,373	29,944,044	149,867,788
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,180,738	167,977	9,484,693	-	-	-	14,833,408
Субординированный долг	-	43,668	-	4,681,043	2,268,859	-	6,993,570
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	28,656	28,656
	43,834,261	**16,062,487**	**43,995,903**	**42,937,002**	**5,463,106**	**29,972,700**	**182,265,459**
	41,414,489	**(8,334,141)**	**(30,221,429)**	**12,044,831**	**44,615,834**	**(5,565,658)**	**53,953,926**

27 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	4.61	4.19	2.65	5.00	6.49	3.92
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.80	-	-	7.10	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.82	11.72	12.92	13.83	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	-	-

27 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	(121,117)	(171,286)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	121,117	171,286

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	1,558,702	1,499,194	1,312,346	1,042,695
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,452,240)	(1,396,425)	(1,262,229)	(1,305,523)

(ii) Валютный риск

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

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

27 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	5,037,639	382,725	527,486	5,947,850
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	5,439,664	2,722,482	120,680	8,282,826
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	**31,543,281**	**4,139,162**	**697,488**	**36,379,931**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	89,688	138,172	21	227,881
Текущие счета и депозиты клиентов	36,817,919	3,040,219	800,104	40,658,242
Прочие финансовые обязательства	4,477	447	429	5,353
Всего обязательств	**36,912,084**	**3,178,838**	**800,554**	**40,891,476**
Чистая позиция	**(5,368,803)**	**960,324**	**(103,066)**	**(4,511,545)**
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	**774,786**	**(915,446)**	**(382,576)**	**(523,235)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка 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 Банком с иностранными банками-контрагентами и КФБ, и имеет срок валютирования в январе 2014 года.

27 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	1,819,384	1,211,924	535,507	3,566,815
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	2,860,278	889,347	153,786	3,903,411
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	**29,595,410**	**3,249,920**	**748,088**	**33,593,418**
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	**110,291**	**389,056**	**(275,035)**	**224,312**
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	**(3,735,399)**	**389,056**	**(275,035)**	**(3,621,378)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка 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.

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 Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	123,966	(597,664)
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	(146,471)	62,249
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	(61,212)	(44,006)

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 Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика 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.

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.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. 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 неконсолидированном 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	19,842,588	14,922,813
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	34,369,180	29,547,519
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	785,482	640,520
Кредиты, выданные клиентам	150,336,860	171,076,529
Прочие финансовые активы	8,819,976	9,802,724
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**215,358,269**	**227,985,661**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Банк 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 Банк 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 Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк 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".

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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.

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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	8,515,422	-	8,515,422	(8,515,422)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	7,840,776	-	7,840,776	-	(2,100,925)	5,739,851
Всего финансовых активов	**16,356,198**	**-**	**16,356,198**	**(8,515,422)**	**(2,100,925)**	**5,739,851**
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,100,925)	-	(2,100,925)	-	2,100,925	-
Всего финансовых обязательств	**(2,100,925)**	**-**	**(2,100,925)**	**-**	**2,100,925**	**-**

27 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7,190,182	-	7,190,182	(7,190,182)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9,644,533	-	9,644,533	-	(2,262,652)	7,381,881
Всего финансовых активов	**16,834,715**	**-**	**16,834,715**	**(7,190,182)**	**(2,262,652)**	**7,381,881**
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,262,652)	-	(2,262,652)	-	2,262,652	-
Всего финансовых обязательств	**(2,262,652)**	**-**	**(2,262,652)**	**-**	**2,262,652**	**-**

(г) Риск ликвидности

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

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

Банк 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 Банка 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.

27 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	28,308,479	-	-	-	-	-	-	28,308,479	28,273,494
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	1,554,707	2,168,569	617,369	93,009	37,854,945	-	-	42,288,599	34,369,180
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	279,530	-	522,307	-	-	-	-	801,837	785,482
Кредиты, выданные клиентам	4,529,737	8,510,600	9,611,008	15,201,366	121,334,618	44,973,737	-	204,161,066	150,336,860
Прочие финансовые активы	-	162,227	659,545	-	7,934,080	64,124	-	8,819,976	8,819,976
Всего активов	**34,672,453**	**10,887,966**	**11,410,229**	**15,298,397**	**168,774,017**	**45,037,861**	**7,460**	**286,088,383**	**223,796,635**
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	329,399	289	256	8,351	1,511,860	-	-	1,850,155	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,801,459	13,837,431	15,890,051	37,292,282	30,578,874	-	-	163,400,097	153,007,867
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	-	24,356	49,357	-	-	-	-	73,713	73,713
Всего обязательств	**67,326,730**	**14,477,461**	**16,198,219**	**38,579,424**	**91,932,147**	**-**	**2,268,859**	**230,782,840**	**202,489,266**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(32,654,277)**	**(3,589,495)**	**(4,787,990)**	**(23,281,027)**	**76,841,870**	**45,037,861**	**(2,261,399)**	**55,305,543**	**21,307,369**
Условные обязательства кредитного характера	**30,642,202**	-	-	-	-	-	-	**30,642,202**	**30,642,202**

27 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	23,167,181	-	-	-	-	-	-	23,167,181	23,156,087
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	21,134	666,729	3,477,905	5,844,613	26,594,015	-	-	36,604,396	29,547,519
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	340,520	-	305,836	-	-	-	-	646,356	640,520
Кредиты, выданные клиентам	5,106,040	1,359,068	6,564,622	11,822,714	133,205,487	83,162,204	-	241,220,135	171,076,529
Прочие финансовые активы	-	12,695	194,356	9,303,812	-	291,861	-	9,802,724	9,802,724
Всего активов	**28,634,875**	**2,450,301**	**10,757,485**	**27,168,568**	**161,719,771**	**83,454,065**	**450**	**314,185,515**	**236,219,385**
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	336,626	140	331	529,578	2,154,722	-	-	3,021,397	1,752,360
Текущие счета и депозиты клиентов	60,063,924	5,103,621	16,107,073	34,509,532	42,939,391	-	-	158,723,541	149,867,788
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,673	-	167,977	10,939,035	5,705,078	-	-	17,014,763	14,833,408
Субординированный долг	-	-	43,668	-	6,273,600	-	2,268,859	8,586,127	6,993,570
Прочие финансовые обязательства	-	-	28,656	-	-	-	-	28,656	28,656
Всего обязательств	**61,160,877**	**5,719,146**	**16,532,087**	**47,288,622**	**64,403,635**	**-**	**2,268,859**	**197,373,226**	**182,265,459**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(32,526,002)**	**(3,268,845)**	**(5,774,602)**	**(20,120,054)**	**97,316,136**	**83,454,065**	**(2,268,409)**	**116,812,289**	**53,953,926**
Условные обязательства кредитного характера	**26,052,359**	-	-	-	-	-	-	**26,052,359**	**26,052,359**

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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.

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 Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк 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 неконсолидированном 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	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	28,273,494	-	-	-	-	-	-	28,273,494
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	2,168,569	703,724	15,189,139	14,753,041	-	-	34,369,180
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	285,482	-	500,000	-	-	-	-	785,482
Кредиты, выданные клиентам	4,503,254	8,282,029	22,530,922	52,596,902	20,341,388	-	42,082,365	150,336,860
Текущий налоговый актив	-	-	99,911	-	-	-	-	99,911
Основные средства	-	-	-	-	-	3,871,679	-	3,871,679
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,614,858	-	3,614,858
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,523,438	-	7,523,438
Прочие активы	110,961	654,078	4,902,627	8,437,716	108,822	17,124	64,124	14,295,452
Всего активов	**34,727,898**	**11,151,246**	**28,741,206**	**76,271,960**	**36,308,639**	**15,034,559**	**42,146,489**	**244,381,997**
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	229,813	-	88,541	38,642	691,068	-	-	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,219,042	12,615,263	50,159,383	23,069,745	1,944,434	-	-	153,007,867
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	2,278,116	19,034	794,303	109,539	1,291,516	63,410	-	4,555,918
Всего обязательств	**69,538,228**	**12,634,297**	**52,309,417**	**52,046,264**	**18,110,996**	**2,332,269**	**-**	**206,971,471**
Чистая позиция	**(34,810,330)**	**(1,483,051)**	**(23,568,211)**	**24,225,696**	**18,197,643**	**12,702,290**	**42,146,489**	**37,410,526**

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном 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	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23,156,087	-	-	-	-	-	-	23,156,087
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	363,758	2,586,448	14,016,958	12,577,057	-	-	29,547,519
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	340,520	-	300,000	-	-	-	-	640,520
Кредиты, выданные клиентам	5,105,342	1,358,580	18,265,897	40,964,869	36,359,955	-	69,021,886	171,076,529
Текущий налоговый актив	-	-	99,911	-	-	-	-	99,911
Основные средства	-	-	-	-	-	3,996,686	-	3,996,686
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,976,119	-	2,976,119
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,523,438	-	7,523,438
Прочие активы	444,238	52,241	13,112,714	405,125	-	229,629	291,861	14,535,808
Всего активов	**29,049,485**	**1,821,216**	**34,393,618**	**55,386,958**	**50,857,277**	**14,726,322**	**69,313,747**	**255,548,623**
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	119,395	137	502,842	208,112	921,874	-	-	1,752,360
Текущие счета и депозиты клиентов	60,058,306	5,079,842	48,945,271	34,026,253	1,758,116	-	-	149,867,788
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,673	-	9,652,670	4,978,065	-	-	-	14,833,408
Субординированный долг	-	-	43,668	4,681,043	-	2,268,859	-	6,993,570
Прочие обязательства	1,277,516	-	1,112,914	-	-	-	-	2,390,430
Всего обязательств	**62,215,544**	**5,695,364**	**61,407,975**	**49,734,501**	**3,304,990**	**2,268,859**	**-**	**184,627,233**
Чистая позиция	**(33,166,059)**	**(3,874,148)**	**(27,014,357)**	**5,652,457**	**47,552,287**	**12,457,463**	**69,313,747**	**70,921,390**

28 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.

28 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%**

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

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.

29 Условные обязательства кредитного характера

У Банка 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.

Банк 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. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк 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	9,579,098
	30,642,202	**26,052,359**

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.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк 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	197,114	196,715
Сроком от 1 года до 5 лет	484,949	481,548
Сроком более 5 лет	101,322	94,732
	783,385	**772,995**

Банк заключил 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.

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

(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 неконсолидированной 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 неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

32 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

32 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, %
Неконсолидированный 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)

32 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		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**Всего тыс. тенге**
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	899,054	3.7-9.0	3,381,208	1.0-7.0	11,241,132
- в долларах США	25,208	3.0	466	3.7	798	-	26,472
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	28,020		-		-		28,020
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	367,748		3,740		250,617		622,105
Процентные расходы	(539,926)		(38,668)		(166,553)		(745,147)
Убытки от обесценения	(117,797)		-		(312,495)		(430,292)
Комиссионные доходы	182,181		22,990		45,333		250,504

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

31 декабря 2013 года Банк заключил 3 форвардных договора на покупку доллара США и продажу Тенге с общей условной суммой сделок 12,324,800 тыс. тенге с одним из акционеров Банка. 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.

32 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**Всего тыс. тенге**
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	546,594	3.70-9.0	7,020,852	1.0-9.0	14,088,266
- в долларах США	165,245	6.0-10.5	-	-	15,471	13.0	180,716
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-		-		23,752		23,752
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-		-		262,000		262,000
Процентные расходы	(1,034,678)		(37,358)		(417,309)		(1,489,345)
Убытки от обесценения	-		-		34,281		34,281
Комиссионные доходы	20,787		12,383		56,435		89,605

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

33 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	-	-	28,273,494	-	-	28,273,494	28,273,494
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	-	-	-	34,369,180	-	34,369,180	34,369,180
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	785,482	-	-	785,482	785,482
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	118,028,344	-	-	118,028,344	119,750,383
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	32,308,516	-	-	32,308,516	35,851,424
Прочие финансовые активы	-	159,532	8,660,444	-	-	8,819,976	8,766,150
	1,211,643	**159,532**	**188,056,280**	**34,369,180**	**-**	**223,796,635**	**229,007,756**
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	6,585,642	6,585,642	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,048,064	1,048,064	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	153,007,867	153,007,867	153,092,495
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	-	-	-	-	73,713	73,713	73,713
	-	**-**	**-**	**-**	**202,489,266**	**202,489,266**	**202,862,224**

33 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	-	23,156,087	-	-	23,156,087	23,156,087
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	-	-	29,547,519	-	29,547,519	29,547,519
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	640,520	-	-	640,520	640,520
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	141,758,336	-	-	141,758,336	144,684,576
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	29,318,193	-	-	29,318,193	29,923,393
Прочие финансовые активы	-	9,802,724	-	-	9,802,724	9,802,724
	1,996,006	**204,675,860**	**29,547,519**	**-**	**236,219,385**	**239,750,825**
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	8,789,677	8,789,677	8,880,336
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1,752,360	1,752,360	1,752,360
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	149,867,788	149,867,788	150,618,571
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	14,833,408	14,833,408	15,842,440
Субординированный долг	-	-	-	6,993,570	6,993,570	6,562,843
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	28,656	28,656	28,656
	-	**-**	**-**	**182,265,459**	**182,265,459**	**183,685,206**

33 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости 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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк 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 неконсолидированном 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	5,028,158	29,341,022	34,369,180
	5,028,158	**30,552,665**	**35,580,823**

33 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 неконсолидированном 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	2,473,344	27,074,175	29,547,519
	2,473,344	**29,070,181**	**31,543,525**

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 2011 и 2010 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 Банк не имел 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	28,273,494	-	28,273,494	28,273,494
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	785,482	-	785,482	785,482
Кредиты, выданные клиентам	105,028,181	50,573,626	155,601,807	150,336,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	6,585,642	-	6,585,642	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,048,064	-	1,048,064	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	153,092,495	-	153,092,495	153,007,867
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,020,316	-	35,020,316	34,700,351
Субординированный долг	7,041,994	-	7,041,994	7,073,629

33 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 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23,156,087	-	23,156,087	23,156,087
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	640,520	-	640,520	640,520
Кредиты, выданные клиентам	106,696,646	67,911,323	174,607,969	171,076,529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	8,880,336	-	8,880,336	8,789,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,752,360	-	1,752,360	1,752,360
Текущие счета и депозиты клиентов	150,618,571	-	150,618,571	149,867,788
Долговые ценные бумаги выпущенные	15,842,440	-	15,842,440	14,833,408
Субординированный долг	6,562,843	-	6,562,843	6,993,570

34 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 неконсолидированная финансовая отчетность не была скорректирована на изменение курса.

Руководство все еще находится в процессе оценки влияния девальвации на Банк, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Банка 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 Банка валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в Примечании 27. Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.