

АО «Альянс Банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 8-9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 10-94



«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. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Альянс банк»

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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


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

Мнение

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

Параграф, привлекающий внимание


Не делая оговорки к нашему мнению, мы обращаем внимание на Примечание 2 (г) консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Группа понесла чистый убыток в размере 84,848 миллионов тенге, и на указанную дату итоговые обязательства превышали итоговые активы на 75,085 миллионов тенге, а также на Примечание 27 (д), в котором представлен кумулятивный дефицит средств в течение годового периода, следующего за 31 декабря 2013 года, в размере 305,215 миллионов тенге, на основании договорных дат погашения финансовых активов и обязательств. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа нарушила определенные пруденциальные нормативы, и 23 января 2014 года кредиторы были информированы о том, что Группе придется провести реструктуризацию определенных обязательств для того, чтобы обеспечить продолжение деятельности. Данные обстоятельства, наряду с другими аспектами, описанными в Примечании 2 (г), указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.


Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№.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



14 марта 2014 года

	При- мечание	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	65,104	52,083
Процентные расходы	4	(52,764)	(45,736)
Чистый процентный доход		12,340	6,347
Комиссионные доходы	5	10,676	6,092
Комиссионные расходы	6	(772)	(511)
Чистый комиссионный доход		9,904	5,581
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(86)	498
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(160)	1,199
Чистая прибыль/(убыток) от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм		7,096	(923)
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	21	254	3,085
Прочий операционный (расход)/доход, нетто		(204)	578
Операционный доход		29,144	16,365
(Начисление)/восстановление убытков от обесценения	9	(78,405)	2,773
Общие и административные расходы	10	(17,397)	(18,540)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(66,658)	598
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(18,190)	42
(Убыток)/прибыль за год		(84,848)	640
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(1,787)	(8,373)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств		403	-
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом подоходного налога		(1,384)	(8,373)
Общий совокупный убыток за отчетный год		(86,232)	(7,733)
(Убыток)/прибыль на акцию	26		
Базовый (убыток)/прибыль, в тенге		(6,222)	47
Разводненный (убыток)/прибыль, в тенге		(6,222)	47

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 94, была утверждена Правлением Группы 14 марта 2014 года:

Исагаев Тимур Ризабекович
Председатель Правления

Есбаева Шолпан Амангельдиновна
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	16,077	17,143
Счета и депозиты в банках		197	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	4,700	14,695
Кредиты, выданные клиентам	14	307,818	388,930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	118,811	121,222
Основные средства и нематериальные активы	16	19,618	21,150
Текущий налоговый актив		71	81
Отложенный налоговый актив	11	-	17,954
Прочие активы	17	8,476	8,505
Всего активов		475,768	590,009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	18	307,544	337,238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	19	15,600	19,001
Счета и депозиты банков	20	8,742	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	108,909	111,768
Субординированный долг	22	27,806	21,800
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23	80,084	85,830
Прочие обязательства	24	2,168	1,991
Всего обязательств		550,853	578,862
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	273,090	273,090
Резерв по реструктуризации		(25,981)	(25,981)
Дополнительный оплаченный капитал		19,070	19,070
Резерв по переоценке основных средств		2,025	1,739
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8,815)	(7,028)
Накопленные убытки		(334,474)	(249,743)
Всего (дефицита)/капитала		(75,085)	11,147
Всего обязательств и капитала		475,768	590,009

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	50,375	49,284
Процентные расходы выплаченные	(42,013)	(42,268)
Комиссионные доходы полученные	9,725	5,984
Комиссионные расходы выплаченные	(753)	(509)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(255)	58
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,037	1,187
Прочие поступления	226	578
Общие и административные выплаты	(15,513)	(16,273)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Счета и депозиты в банках	138	(123)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,798	5,832
Кредиты, выданные клиентам	20,166	(52,040)
Прочие активы	(62)	(778)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(30,715)	42,436
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(3,330)	(3,396)
Счета и депозиты банков	7,302	(896)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,039)	30,475
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(454)
Прочие обязательства	(207)	(1,577)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	880	17,520
	(226)	(13)
Движение денежных средств от операционной деятельности	654	17,507
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,115	3,736
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(853)	(1,433)
Продажа основных средств и нематериальных активов	593	249
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	855	2,552
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,341)	(2,857)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(551)	(16,567)
Выкуп субординированного долга	(9)	(182)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(2,901)	(19,606)
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1,392)	453
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	326	197
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	17,143	16,493
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	16,077	17,143

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего капитала/ (дефицита)
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2013 года	273,090	(25,981)	19,070	1,739	(7,028)	(249,743)	11,147
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(84,848)	(84,848)
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,787)	-	(1,787)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	-	-	-	403	-	-	403
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	403	(1,787)	-	(1,384)
Всего совокупного убытка за отчетный год	-	-	-	403	(1,787)	(84,848)	(86,232)
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	-	-	-	(117)	-	117	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	273,090	(25,981)	19,070	2,025	(8,815)	(334,474)	(75,085)

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2012 года	273,090	(25,981)	1,222	1,931	1,345	(250,575)	1,032
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	640	640
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(8,373)	-	(8,373)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(8,373)	-	(8,373)
Всего совокупного убытка	-	-	-	-	(8,373)	640	(7,733)
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	-	-	-	(192)	-	192	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Влияние изменения условий облигаций Материнской компании	-	-	17,848	-	-	-	17,848
Остаток на 31 декабря 2012 года	273,090	(25,981)	19,070	1,739	(7,028)	(249,743)	11,147

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Альянс Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий – ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» (далее совместно, «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года, на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (КФГД). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Группы входят ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс», осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан с июня 2007 года и февраля 2013 года, соответственно, и которые находятся в полной собственности Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 года 67% акций Банка принадлежат АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания») (31 декабря 2012 года: 67%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, ни один из которых не владеет более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Допущение о непрерывности деятельности

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность по состоянию на и за год, закончившийся на 31 декабря 2013 года, исходя из допущения непрерывности деятельности, хотя Группа осведомлена о существенных неопределенностях, относящихся к событиям или условиям, которые могут вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность, и, таким образом, Группа может быть не в состоянии реализовать свои активы и исполнить обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(г) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

Данные неопределенности возникли в результате следующих обстоятельств:

- Обязательства Группы превысили ее активы на 75,085 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года, и Группа понесла чистый убыток в размере 84,848 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.
- В 2013 году качество кредитного портфеля Группы ухудшилось вследствие более медленного, чем ожидалось, восстановления рынков недвижимости, снижения способности заемщиков обслуживать долг и растущего количества случаев неисполнения обязательств корпоративными клиентами (см. Примечание 14).
- Неопределенности в отношении реализации отложенного налогового актива Группы, возникшие в результате ухудшения результатов деятельности (Примечание 11).
- Совокупный прогнозируемый дефицит ликвидности в течение 12-месячного периода после 31 декабря 2013 года составил 305,215 миллиона тенге на основании договорных сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года (Примечание 27 (д)). Данная позиция по ликвидности впоследствии ухудшилась в результате того, что в феврале 2014 года Группа испытала чистый отток депозитов на сумму примерно 55 миллиардов тенге после девальвации тенге (Примечание 37).
- Нарушение пруденциальных нормативов по открытой валютной позиции и ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года, и потенциальное нарушение ряда других пруденциальных нормативов, включая требование о достаточности капитала, которые бы имели место, если бы Банк не заключил специальное соглашение с НБРК.

Под влиянием вышеуказанных обстоятельств и неопределенностей руководство Группы приостановило выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, срок которых наступил 26 декабря 2013 года, и инициировало ряд встреч с кредиторами Группы и регулирующим органом.

23 января 2014 года руководство Группы объявило кредиторам, что Группе придется провести реструктуризацию определенных обязательств для того, чтобы обеспечить продолжение деятельности. Процесс реструктуризации направлен на достижение положительного капитала и 20% коэффициента капитала 1 уровня, что обеспечит возможность Банку выполнить пруденциальные нормативы и стать конкурентоспособным в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Ожидается, что данный уровень капитала будет достигнут за счет:

- реструктуризации долговых и субординированных долговых ценных бумаг, выпущенных Банком, на более благоприятных для Банка условиях;
- слияния Банка с АО «ТемирБанк» («Объединенный банк») (далее АО «ТемирБанк» - «ТемирБанк»), который имеет более высокий уровень капитала, чем Банк;
- преобразования депозитов Материнской компании в ТемирБанке на сумму около 70 миллиардов тенге и в Банке на сумму около 65 миллиардов тенге в 10-летние «Специальные срочные депозиты» с низкими ставками вознаграждения, уровень которых будет определен в ходе дальнейших переговоров с Материнской компанией;
- использования налоговых активов посредством консолидации операций и создания прибыльного Объединенного банка.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

Руководство считает, что меры, предложенные в соответствии с планом рекапитализации, также помогут улучшить позицию Объединенного банка по ликвидности. Кроме того, руководство инициировало проверки эффективности работы Группы, направленные на снижение численности персонала, прекращение невыгодных деловых отношений и интеграцию информационных систем.

6 февраля 2014 года Банк подписал соглашение с НБРК, которое определяет обязательства по рекапитализации Банка и устанавливает регуляторную базу на период внедрения плана рекапитализации. В соответствии с соглашением Банк взял на себя обязательство внедрить план реструктуризации к 1 июля 2014 года и привести все пруденциальные нормативы в соответствие с лимитами, установленными законодательством.

30 января 2014 года Совет директоров Банка утвердил решение о реструктуризации.

Успех предлагаемого процесса реструктуризации будет зависеть от ряда факторов, одним из важнейших из которых является способность Группы достичь договоренности с кредиторами.

Руководство пришло к выводу, что совокупность обстоятельств, описанных выше, и тот факт, что реструктуризация еще не началась, ведут к существенной неопределенности, которая вызывает значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Тем не менее, после направления запросов и рассмотрения неопределенностей, руководство имеет обоснованное ожидание, что Группа согласует с заинтересованными сторонами план реструктуризации и будет иметь достаточные ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем. По этим причинам принцип непрерывности деятельности используется для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать непрерывную деятельность. Консолидированная финансовая отчетность не включает корректировки, которые потребовались бы в том случае, если бы Группа была не способна продолжать непрерывную деятельность.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

- Примечание 11 - отложенные налоговые активы
- Примечание 14 – оценки обесценения кредитов

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

- Примечание 15 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Примечание 16 – переоценка земельных участков и зданий
- Примечание 35 – справедливая стоимость финансовых инструментов.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Консолидированная финансовая отчетность

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

(ii) 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 35).

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(iii) *Представление статей прочего совокупного дохода*

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

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(iv) *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» вводит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются согласно поправкам в МСФО (IFRS) 7 и представила сравнительную информацию для новых раскрытий информации (Примечание 27 (в)).

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, 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 и 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, имеющих 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, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

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 используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 ставки вознаграждения
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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 ставки вознаграждения, 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 ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, 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 ставки вознаграждения.

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.

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности, Группа имеет авансы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета и депозиты в банках с фиксированными сроками погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Те, что не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(xi) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(д) Основные средства

(i) *Собственные активы*

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

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

(ii) *Переоценка*

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельного участка и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «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. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «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) *Амортизация*

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

- Здания 30 - 40 лет;
- Компьютерное оборудование 3 - 4 года;
- Транспортные средства 5 - 7 лет;
- Иное 2 - 15 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

(ж) Обесценение

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

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

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

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

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, 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 ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, 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, классифицированной в категорию имеющихся 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. 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 соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) возмещаемой стоимости.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы

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

Резерв по реструктуризации признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не создается.

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Привилегированные акции

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

(iii) Выкуп собственных акций

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

(л) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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 ставки вознаграждения.

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

Доход в виде 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 признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), 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.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения данных стандартов и постановлений с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	57,549	46,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,015	4,966
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	505	691
Счета и депозиты в банках	19	26
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	16	7
	65,104	52,083
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(26,460)	(26,495)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(12,994)	(11,769)
Субординированный долг	(7,364)	(2,643)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,180)	(3,276)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,188)	(1,459)
Счета и депозиты банков	(578)	(94)
	(52,764)	(45,736)
Чистый процентный доход	12,340	6,347

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 8,186 миллионам тенге (2012 год: 8,086 миллионов тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированному долгу увеличились, так как несамортизированный чистый дисконт был признан в качестве процентного расхода в 2013 году, в результате изменения ожидаемых сроков погашения данных ценных бумаг (см. Примечание 21).

5 Комиссионные доходы

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	9,569	5,246
Валютные операции и операции с ценными бумагами	302	274
Выпуск гарантий и аккредитивов	293	319
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	53	65
Прочие	459	188
	10,676	6,092

6 Комиссионные расходы

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Ведение карт-счетов	237	198
Расчетные операции	142	121
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	49	39
Валютные операции и операции с ценными бумагами	37	51
Прочее	307	102
	772	511

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Нереализованный (убыток)/прибыль от торговых операций	(57)	549
Реализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(25)	(118)
Реализованный (убыток)/прибыль от торговых операций	(4)	69
Нереализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(2)
	(86)	498

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Дилинговые операции, нетто	1,037	1,187
Курсовые разницы, нетто	(1,197)	12
	(160)	1,199

9 (Начисление)/восстановление убытков от обесценения

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	(77,299)	3,086
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(153)
Основные средства	404	-
Резервы под гарантии и аккредитивы	(8)	677
Прочие активы	(1,502)	(837)
	(78,405)	2,773

10 Общие и административные расходы

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	8,087	8,527
Амортизация и износ	2,021	2,267
Налоги, отличные от подоходного налога	1,046	1,174
Вознаграждение за коллекторские услуги	731	648
Юридические услуги	655	1,148
Реклама и маркетинг	558	687
Ремонт и эксплуатация	537	569
Профессиональные услуги	528	431
Аренда	495	472
Телекоммуникационные и информационные услуги	453	499
Охрана	395	415
Содержание зданий	379	378
Услуги инкассации	313	317
Страхование	137	123
Командировочные	112	128
Транспортные услуги	90	116
Канцелярские товары	78	72
Благотворительность и спонсорство	20	59
Представительские расходы	6	12
Прочие	756	498
	17,397	18,540

11 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(236)	-
	(236)	-
Отложенный налоговый актив		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(17,954)	42
	(18,190)	42

В 2013 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012 год: 20%) и используется при расчете отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2013 г. В миллионах тенге	%	2012 г. В миллионах тенге	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(66,658)	100	598	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	13,332	(20)	(120)	(20)
Необлагаемые налогом на прибыль процентные доходы	1,801	(3)	659	110
Прочие затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(3,839)	6	(539)	(90)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(236)	0	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(29,248)	44	42	7
	(18,190)	27	42	7

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

11 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение

В декабре 2013 года Группа выявила необходимость пересмотра бизнес-модели, которая была внедрена после завершения реструктуризации в 2010 году. Кроме того, вследствие обстоятельств, указанных в Примечании 2 (г), возникла неопределенность в отношении способности Группы продолжать непрерывную деятельность. В результате, Группа прекратила признание отложенного налогового актива.

Как указывается в Примечании 2 (г), Группа объявила о своем намерении внедрить план рекапитализации, который в настоящее время обсуждается с основными заинтересованными сторонами. В зависимости от конечного результата процесса реструктуризации и после определения основных параметров новой бизнес-модели, руководство будет иметь возможность оценить, в какой степени сохраняются неопределенности в отношении реализации будущих налоговых льгот.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 – 2023 годах.

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

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Корректировк а с учетом изменений в Налоговом кодексе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	7,942	1,100	(7,942)*	1,100
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(880)	44	-	(836)
Прочие активы	-	212	-	212
Кредиторская задолженность по процентам	-	934	-	934
Прочие обязательства	11	(3)	-	8
Убыток по производным финансовым инструментам	8,267	-	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	57,363	9,007	-	66,370
	74,547	11,294	(7,942)	77,899
Непризнанный отложенный налоговый актив	(56,593)	(29,248)	7,942	(77,899)
Признанный отложенный налоговый актив	17,954	(17,954)	-	-

* В 2013 году в Налоговый кодекс были внесены изменения, которые негативно отразились на возможности банков относить на вычет для целей налогообложения сумму превышения резерва под обесценение, рассчитанного в соответствии с МСФО, над резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями, возникшим в предыдущие годы.

11 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение

В миллионах тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,758	(2,758)	-
Кредиты, выданные клиентам	10,138	(2,196)	7,942
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(1,101)	221	(880)
Прочие активы	3,934	(3,934)	-
Прочие обязательства	23	(12)	11
Убыток по производным финансовым инструментам	8,267	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	51,879	5,484	57,363
	77,742	(3,195)	74,547
Непризнанный отложенный налоговый актив	(59,830)	3,237	(56,593)
Признанный отложенный налоговый актив	17,912	42	17,954

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	1,510	1,945
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	1
с кредитным рейтингом от A- до A+	3,689	3,240
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	106	486
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2	-
с кредитным рейтингом ниже B+	360	269
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	183	128
Всего денежных средств на текущих счетах в банках	5,850	6,069
Денежные средства в кассе	10,227	11,074
	16,077	17,143

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

Требования к минимальному резерву

Требования к минимальному резерву рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Выполнение данных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальный резерв составляет 6,725 миллионов тенге (31 декабря 2012 года: 6,849 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет текущие банковские счета в одном банке (31 декабря 2012 года: два банка), на долю которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляет 1,630 миллионов и 4,239 миллионов тенге, соответственно.

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	4,498	13,646
Всего государственных облигаций	4,498	13,646
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	1	126
Без присвоенного кредитного рейтинга	-	702
Всего корпоративных облигаций	1	828
Облигации банков		
С кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	170	171
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	13
Всего облигаций банков	170	184
Инвестиции в долевыми ценные бумаги		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	31	37
Всего инвестиций в долевыми ценные бумаги	31	37
	4,700	14,695

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poog's».

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

Группа осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках соглашений «репо». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Данные финансовые активы не могут быть повторно заложены или перепроданы контрагентами в отсутствие дефолта Группы. Группа определила, что она удерживает, в основном, все риски и вознаграждения, связанные с указанными ценными бумагами, и, следовательно, не прекращает их признания.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа заложила государственные облигации балансовой стоимостью 3,841 миллион тенге и 10,439 миллионов тенге, соответственно, в качестве обеспечения по соглашениям «репо». Балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленная в Примечании 23, составляет 3,571 миллион тенге и 9,758 миллионов тенге, соответственно. Группа также заложила определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	300,047	322,513
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	300,047	322,513
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	40,165	45,564
Ипотечные кредиты	78,082	78,240
Потребительские кредиты	161,632	135,363
Кредиты на покупку автомобилей	3,179	3,163
Кредитные карты	3,400	1,380
Прочие кредиты	85,065	86,013
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	371,523	349,723
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	671,570	672,236
Резерв под обесценение	(363,752)	(283,306)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	307,818	388,930

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(283,306)	(294,024)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(77,299)	3,086
Чистые списания	863	10,512
Влияние изменения валютных курсов	(4,010)	(2,880)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(363,752)	(283,306)

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31,379	(631)	30,748	2.01
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	48,018	(29,624)	18,394	61.69
- просроченные на срок менее 90 дней	7,476	(4,937)	2,539	66.04
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,556	(798)	758	51.29
- просроченные на срок более 1 года	211,618	(196,270)	15,348	92.75
Всего обесцененных кредитов	268,668	(231,629)	37,039	86.21
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	300,047	(232,260)	67,787	77.41

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	85,587	(479)	85,108	0.56
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	25,666	(11,593)	14,073	45.17
- просроченные на срок менее 90 дней	1,166	(863)	303	74.01
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,224	(14,394)	5,830	71.17
- просроченные на срок более 1 года	189,870	(167,209)	22,661	88.06
Всего обесцененных кредитов	236,926	(194,059)	42,867	81.91
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	322,513	(194,538)	127,975	60.32

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

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

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

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2.01% и основан на прошлом опыте возникновения убытков с учетом текущих изменений в экономике (31 декабря 2012 года: 0.56%);
- снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, составляет 20% - 30% (31 декабря 2012 года: снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, на 25%-50%) в случаях, когда необходима поправка на ликвидность;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 - 36 месяцев (31 декабря 2012 года: задержка составляет 12-36 месяцев).

Изменения вышеприведенных 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 десять процентов размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 6,779 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: на один процент, 1,280 миллионов тенге).

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(194,538)	(207,456)
Чистое (начисление)/восстановление	(34,280)	6,102
Чистое (восстановление)/списания	(596)	8,851
Влияние изменения валютных курсов	(2,846)	(2,035)
Величина резерва по состоянию на конец года	(232,260)	(194,538)

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	15,264	(1,287)	13,977	8.43
- Просроченные на срок менее 30 дней	649	(132)	517	20.34
- Просроченные на срок 30-89 дней	756	(428)	328	56.61
- Просроченные на срок 90-179 дней	414	(258)	156	62.32
- Просроченные на срок 180-360 дней	726	(585)	141	80.58
- Просроченные на срок более 360 дней	22,356	(18,038)	4,318	80.69
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	40,165	(20,728)	19,437	51.61
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	24,545	(2,924)	21,621	11.91
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,466	(791)	2,675	22.82
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,071	(751)	1,320	36.26
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,776	(2,546)	2,230	53.31
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,362	(2,461)	901	73.20
- Просроченные на срок более 360 дней	39,862	(30,806)	9,056	77.28
Всего ипотечных кредитов	78,082	(40,279)	37,803	51.59
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	116,450	(5,780)	110,670	4.96
- Просроченные на срок менее 30 дней	12,442	(2,123)	10,319	17.06
- Просроченные на срок 30-89 дней	8,276	(3,971)	4,305	47.98
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,329	(3,429)	900	79.21
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,226	(5,607)	619	90.06
- Просроченные на срок более 360 дней	13,909	(12,338)	1,571	88.71
Всего потребительских кредитов	161,632	(33,248)	128,384	20.57
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	74	-	74	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	8	-	8	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	1	-	1	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	16	(9)	7	56.25
- Просроченные на срок 180-360 дней	20	(20)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	3,060	(3,060)	-	100.00
Всего кредитов на покупку автомобиля	3,179	(3,089)	90	97.17

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Кредитные карты				
Непросроченные	1,263	(7)	1,256	0.55
- Просроченные на срок менее 30 дней	149	(4)	145	2.68
- Просроченные на срок 30-89 дней	296	(27)	269	9.12
- Просроченные на срок 90-179 дней	315	(117)	198	37.14
- Просроченные на срок 180-360 дней	163	(161)	2	98.77
- Просроченные на срок более 360 дней	1,214	(1,202)	12	99.01
Всего кредитных карт	3,400	(1,518)	1,882	44.65
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	31,345	(1,868)	29,477	5.96
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,486	(635)	3,851	14.16
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,784	(689)	2,095	24.75
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,487	(883)	1,604	35.50
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,408	(1,954)	1,454	57.34
- Просроченные на срок более 360 дней	40,555	(26,601)	13,954	65.59
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	85,065	(32,630)	52,435	38.36
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	371,523	(131,492)	240,031	35.39

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	20,354	(928)	19,426	4.56
- Просроченные на срок менее 30 дней	827	(141)	686	17.05
- Просроченные на срок 30-89 дней	482	(165)	317	34.23
- Просроченные на срок 90-179 дней	548	(263)	285	47.99
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,198	(808)	390	67.45
- Просроченные на срок более 360 дней	22,155	(14,964)	7,191	67.54
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	45,564	(17,269)	28,295	37.90
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	32,908	(5,399)	27,509	16.41
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,492	(866)	2,626	24.80
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,469	(743)	1,726	30.09
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,184	(390)	794	32.94
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,424	(1,621)	803	66.87
- Просроченные на срок более 360 дней	35,763	(22,653)	13,110	63.34
Всего ипотечных кредитов	78,240	(31,672)	46,568	40.48
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	110,277	(1,200)	109,077	1.09
- Просроченные на срок менее 30 дней	7,333	(1,104)	6,229	15.06
- Просроченные на срок 30-89 дней	5,127	(2,306)	2,821	44.98
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,204	(2,170)	1,034	67.73
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,701	(3,726)	975	79.26
- Просроченные на срок более 360 дней	4,721	(3,741)	980	79.24
Всего потребительских кредитов	135,363	(14,247)	121,116	10.53
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	137	-	137	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	11	-	11	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	21	-	21	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	2	-	2	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	19	(3)	16	15.79
- Просроченные на срок более 360 дней	2,973	(712)	2,261	23.95
Всего кредитов на покупку автомобиля	3,163	(715)	2,448	22.61

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Кредитные карты				
Непросроченные	31	(1)	30	3.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	4	-	4	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	2	(1)	1	50.00
- Просроченные на срок 90-179 дней	5	(3)	2	60.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	1	(1)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,337	(1,320)	17	98.73
Всего кредитных карт	1,380	(1,326)	54	96.09
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	37,375	(2,299)	35,076	6.15
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,286	(369)	3,917	8.61
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,246	(443)	2,803	13.65
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,419	(311)	1,108	21.92
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,453	(1,562)	1,891	45.24
- Просроченные на срок более 360 дней	36,234	(18,555)	17,679	51.21
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	86,013	(23,539)	62,474	27.37
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	349,723	(88,768)	260,955	25.38

По состоянию на 31 декабря 2013 года, определенные кредиты были реструктурированы и представлены в соответствии с измененными условиями, но до успешного прохождения определенного испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев (31 декабря 2012 года: 6 месяцев), в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с измененными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший». Последующая оценка обесценения «выздоровевших» кредитов корректируется с учетом фактического исторического опыта долгосрочной эффективности реструктуризации, которая варьируется в диапазоне от 37% до 81% в зависимости от продукта (31 декабря 2012 года: если по истечении 6 месяцев погашение займов продолжало осуществляться в соответствии с условиями реструктуризации, то займы рассматривались как непросроченные в моделях миграции);
- в отношении кредитов на покупку автомобилей, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 24 месяца (31 декабря 2012 года: 12 месяцев);
- в отношении ипотечных кредитов и прочих кредитов, выданных физическим лицам, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 36 месяцев.

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 десять процентов размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 24,003 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: три процента, 7,829 миллионов тенге).

(i) Факторы, ведущие к изменению ключевых профессиональных суждений и учетных оценок

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

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

- увеличилась длительность периода наблюдения экономических данных, используемых для анализа, что дало возможности для более глубокого анализа поведения проблемных заемщиков (например, эффективности реструктуризации кредитов, продолжительности сроков взыскания после наступления дефолта и т.д.);

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(i) Факторы, ведущие к изменению ключевых профессиональных суждений и учетных оценок, продолжение

- анализ по срокам просрочки ссудных портфелей, обеспеченных залогами, отличными от недвижимости, показал, что базовые активы имеют тенденцию подвергаться ускоренному экономическому износу, что часто делает затраты на обращение взыскания чрезмерно высокими;
- 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.

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности			Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты					
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(17,269)	(31,672)	(14,247)	(715)	(1,326)	(23,539)	(88,768)
Чистое создание резерва	(3,763)	(8,532)	(19,052)	(2,370)	(175)	(9,127)	(43,019)
Чистые списания	488	427	53	8	-	483	1,459
Влияние изменения валютных курсов	(184)	(502)	(2)	(12)	(17)	(447)	(1,164)
Величина резерва по состоянию на конец года	(20,728)	(40,279)	(33,248)	(3,089)	(1,518)	(32,630)	(131,492)

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности			Кредиты на покупку автомобилей			Прочие кредиты	Всего
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты		Кредитные карты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(18,710)	(34,043)	(6,788)	(846)	(1,483)	(24,698)	(86,568)	
Чистое восстановление/ (создание) резерва	589	2,522	(7,466)	130	168	1,041	(3,016)	
Чистые списания	981	219	7	8	-	446	1,661	
Влияние изменения валютных курсов	(129)	(370)	-	(7)	(11)	(328)	(845)	
Величина резерва по состоянию на конец года	(17,269)	(31,672)	(14,247)	(715)	(1,326)	(23,539)	(88,768)	

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности

Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по корпоративным кредитам, величина которых является существенной по отдельности, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года В миллионах 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	29,341	-	29,341
Недвижимость	197	-	197
Депозит	81	-	81
Без обеспечения	1,129	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	30,748	-	29,619
Обесцененные кредиты			
Смешанные	23,682	23,682	-
Недвижимость	11,508	11,508	-
Земельные участки	1,329	1,329	-
Оборудование	499	499	-
Транспорт	6	6	-
Без обеспечения	15	-	-
Всего обесцененных кредитов	37,039	37,024	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	67,787	37,024	29,619

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

31 декабря 2012 года В миллионах 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	72,047	-	72,047
Недвижимость	5,028	-	5,028
Депозиты	731	-	731
Оборудование	75	-	75
Без обеспечения	7,227	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	85,108	-	77,881
Обесцененные кредиты			
Смешанные	21,732	21,732	-
Недвижимость	16,823	16,823	-
Земельные участки	2,575	2,575	-
Оборудование	1,644	1,644	-
Депозиты	75	75	-
Транспорт	11	11	-
Без обеспечения	7	-	-
Всего обесцененных кредитов	42,867	42,860	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	127,975	42,860	77,881

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Смешанные виды обеспечения представляют собой залоги в форме комбинации активов, включающих, в основном, недвижимость и земельные участки, а также оборудование, депозиты, транспортные средства и прочее.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, 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 оно было оценено, если таковая оценка проводилась.

Гарантии и 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 тех кредитов, которые имеют частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

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

(ii) Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по корпоративным кредитам, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитам, выданным физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года В миллионах 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
Непросроченные кредиты			
Недвижимость	51,112	-	51,112
Смешанные	11,009	-	11,009
Земельные участки	1,168	-	1,168
Депозиты	570	-	570
Оборудование	53	-	53
Транспортные средства	76	-	76
Без обеспечения	113,087	-	-
Всего непросроченных кредитов	177,075	-	63,988
Просроченные кредиты			
Недвижимость	39,528	39,528	-
Смешанные	2,786	2,786	-
Земельные участки	1,568	1,568	-
Транспортные средства	255	255	-
Оборудование	54	54	-
Депозиты	4	4	-
Без обеспечения	18,761	-	-
Всего просроченных кредитов	62,956	44,195	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	240,031	44,195	63,988

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

31 декабря 2012 года В миллионах 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
Непросроченные кредиты			
Недвижимость	62,553	-	62,553
Смешанные	14,407	-	14,407
Земельные участки	1,463	-	1,463
Депозиты	464	-	464
Оборудование	182	-	182
Транспорт	163	-	163
Без обеспечения	112,023	-	-
Всего непросроченных кредитов	191,255	-	79,232
Просроченные кредиты			
Недвижимость	47,238	47,238	-
Смешанные	4,920	4,920	-
Транспорт	2,622	2,622	-
Земельные участки	2,059	2,059	-
Оборудование	90	90	-
Депозиты	24	24	-
Без обеспечения	12,747	-	-
Всего просроченных кредитов	69,700	56,953	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	260,955	56,953	79,232

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Смешанные виды обеспечения представляют собой залоги в форме комбинации активов, включающих, в основном, недвижимость и земельные участки, а также оборудование, депозиты, транспортные средства и прочее.

По отдельным ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобиля и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа получила недвижимость, путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,433 миллиона тенге (31 декабря 2012 года: 3,032 миллиона тенге). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

14 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. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	331,358	304,159
Строительство	76,972	76,941
Оптовая торговля	51,651	56,379
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	49,000	49,335
Добыча сырой нефти и природного газа	40,491	61,264
Операции с недвижимостью	40,072	41,623
Сельское хозяйство	15,609	16,847
Розничные услуги	11,270	10,822
Транспортировки	9,910	11,531
Финансовые услуги	5,404	9,863
Производство	4,540	5,199
Машиностроение	3,623	3,894
Пищевая промышленность	3,231	5,298
Химическая промышленность	3,126	3,789
Производство металлических изделий	3,120	3,780
Финансовый лизинг	1,168	1,216
Текстильная промышленность	1,066	1,333
Почтовые услуги и услуги связи	781	381
Металлургия	676	983
Прочее	18,502	7,599
	671,570	672,236
Резерв под обесценение	(363,752)	(283,306)
	307,818	388,930

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 27 (д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом ВВВ+	106,038	107,327
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	12,712	13,787
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	18
Всего инвестиций в долговые инструменты	118,750	121,132
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2,315	2,344
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,254)
Всего инвестиций в долевые инструменты	61	90
	118,811	121,222

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (см. Примечание 23) следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	75,338	72,267
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,091	9,108
	81,429	81,375

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленных в Примечании 23, составляет 76,513 миллионов тенге и 76,072 миллионов тенге, соответственно.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании	106,038	107,327

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 6.10% (31 декабря 2012 года: 5.88%), определенной на основании государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

Некотируемые долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые инструменты, которые относятся к активам, имеющимся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги, отражаемые по фактической стоимости, общей балансовой стоимостью 1 миллион тенге (31 декабря 2012 года: 40 миллионов тенге), справедливую стоимость которых нельзя определить с высокой степенью надежности. Рынок для подобных инвестиций отсутствует, и сделки, позволяющие определить их справедливую стоимость, в последнее время не проводились.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение может быть представлено следующим образом:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,254	2,101
Чистое создание резерва под обесценение	-	153
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,254	2,254

16 Основные средства и нематериальные активы

В миллионах тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	14,441	2,690	407	2,116	11,479	2,791	33,924
Поступления	109	358	39	148	348	431	1,433
Переводы	-	7	-	-	(7)	-	-
Выбытия	(5)	(4)	(15)	(238)	(14)	-	(276)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	14,545	3,051	431	2,026	11,806	3,222	35,081
Поступления	11	56	26	55	252	218	618
Переоценка/(обесценение)	341	-	-	(995)	-	-	(654)
Переводы	32	17	3	(96)	47	(3)	-
Выбытия	(937)	(43)	(34)	(89)	(202)	-	(1,305)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	13,992	3,081	426	901	11,903	3,437	33,740
Износ/амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	810	2,313	250	-	6,876	1,442	11,691
Начисленные износ и амортизация	407	286	32	-	1,170	372	2,267
Выбытия	-	(4)	(13)	-	(10)	-	(27)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1,217	2,595	269	-	8,036	1,814	13,931
Начисленные износ и амортизация	356	173	32	-	1,023	437	2,021
Восстановление износа при переоценке	(1,508)	-	-	-	-	-	(1,508)
Выбытия	(64)	(41)	(28)	-	(189)	-	(322)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1	2,727	273	-	8,870	2,251	14,122
Чистая балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2012 года	13,631	377	157	2,116	4,603	1,349	22,233
По состоянию на 31 декабря 2012 года	13,328	456	162	2,026	3,770	1,408	21,150
По состоянию на 31 декабря 2013 года	13,991	354	153	901	3,033	1,186	19,618

16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий и земли подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной «Bata Group».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

В случае если учет стоимости зданий и земли был бы осуществлен на основе модели по фактическим затратам, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 14,732 миллиона тенге (31 декабря 2012 года: 17,845 миллионов тенге).

17 Прочие активы

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	20,077	18,041
Запасы	6,316	5,957
Авансовые платежи и прочие дебиторы	4,699	6,514
Прочие услуги предоставленные	781	260
Расчеты по налогам, кроме подоходного налога	127	134
Дебиторы по вложениям в основные средства	117	142
Прочие транзитные счета	111	130
Прочие	1,114	902
Всего прочих активов	33,342	32,080
Резерв под обесценение	(24,866)	(23,575)
	8,476	8,505

Анализ изменения резерва под обесценение:

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

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(23,575)	(22,651)
Чистое создание резерва под обесценение	(1,502)	(837)
Списания	226	35
Влияние изменения валютных курсов	(15)	(122)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(24,866)	(23,575)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность коллекторских агентств на сумму 20,077 миллионов тенге (31 декабря 2012 года: 18,041 миллион тенге), которая просрочена на срок более 1 года и которая полностью обеспечена резервом под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	12,276	11,502
- Корпоративные клиенты	28,180	42,830
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	147,273	142,728
- Корпоративные клиенты	117,003	136,957
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	1,554	2,296
- Корпоративные клиенты	1,258	925
	307,544	337,238

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного клиента, Материнскую компанию (31 декабря 2012 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которой составляют более 10% совокупной суммы счетов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 68,139 миллионов тенге (31 декабря 2012 года: 71,825 миллионов тенге).

19 Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	15,599	18,997
Прочие кредиты	1	4
	15,600	19,001

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан включали 15,599 миллионов тенге (31 декабря 2012 года: 18,997 миллионов тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по государственной программе поддержки банковским сектором предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 5.5-9.65% и подлежат погашению в 2014-2017 годах.

20 Счета и депозиты банков

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов счета и депозиты банков включали следующее:

	31 декабря 2013 года В миллионах тенге	31 декабря 2012 года В миллионах тенге
Депозиты	8,222	-
Займы	466	1,220
Текущие счета	54	14
	8,742	1,234

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты других банков включали 8,222 миллиона тенге (31 декабря 2012 года: отсутствует), размещенные АО «Банк развития Казахстана». Депозит деноминирован в долларах США, имеет ставку вознаграждения 6.8% годовых и подлежит погашению в 2014 году.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США	69,058	70,130
Дисконтные облигации, деноминированные в тенге	526	564
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США	22,833	17,847
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в тенге	1,296	1,239
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	15,196	21,988
	108,909	111,768

Срок погашения дисконтных облигаций, деноминированных в тенге, наступает в 2017 году, облигации имеют ставку купона 14.5% годовых, купон подлежит выплате каждые полгода. Облигации погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2014 года.

Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, имеют условия погашения, аналогичные облигациям, деноминированным в тенге, но ставка купона составляет 10.5% годовых.

Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020 году и купон, состоящий из двух компонентов – по одному вознаграждение начисляется по ставке 4.25% годовых, и выплачивается каждые полгода, по второму ставка составляет 4.75% годовых, вознаграждения капитализируются каждые полгода до 25 сентября 2017 года. Облигации и капитализированное вознаграждение погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2017 года. В период погашения ставка купона увеличивается до 12.5% годовых, и выплачивается каждые полгода. Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США, имеют условия, схожие с условиями погашения облигаций, погашаемых по номиналу, деноминированных в тенге, однако купон в течение льготного периода составляет 2.0% годовых и выплачивается каждые полгода, а капитализированный купон составляет 2.7% годовых. В период погашения ставка купона равна ставке ЛИБОР за 6 месяцев плюс 8.5% годовых, выплачиваемых каждые полгода. Данная ставка купона меняется на 6.5% годовых, если/пока Банк имеет рейтинг инвестиционного уровня минимум от двух международных рейтинговых агентств.

Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, имеют номинальную стоимость 1 доллар США каждая, представляя минимальную гарантированную сумму погашения облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, и погашаются в 2020 году. Группа также производит ежеквартальные выплаты держателям облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, которые представляют собой определенный процент от фактически взысканных средств, полученных из пула идентифицированных активов, которые состоят из возможных сумм взыскания по судебным разбирательствам и специального пула кредитов, выданных корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «Пул активов»).

В течение 2013 года Группа испытывала финансовые трудности, и руководство Группы приостановило выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, срок по которым наступил 26 декабря 2013 года, и инициировало проведение ряда встреч с кредиторами и регулирующим государственным органом Группы (Примечание 2(г)).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

В течение 2013 года Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 567 миллионов тенге (2012 год: 16,567 миллионов тенге). Балансовая стоимость выкупленных долговых обязательств составила 813 миллионов тенге (2012 год: 19,652 миллиона тенге). Полученный доход от выкупа собственных обязательств составил 246 миллионов тенге (2012 год: 3,085 миллионов тенге).

23 января 2014 года руководство Группы сообщило своим кредиторам, что Группе необходимо реструктурировать дисконтные облигации, деноминированные в долларах США и тенге, облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США и тенге, облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, и субординированные долговые инструменты (Примечание 22). В силу изменения ожидаемых сроков погашения все облигации, подлежащие реструктуризации, были отнесены в категорию погашаемых по требованию по состоянию на 31 декабря 2013 года, несамортизированный чистый дисконт, относящийся к выпущенным долговым ценным бумагам в сумме 1,995 миллионов тенге, и несамортизированный чистый дисконт субординированного долга в размере 4,585 миллионов тенге были признаны как процентный расход в сумме 6,580 миллионов тенге в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

22 Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Субординированные облигации	25,502	19,496
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,304	2,304
	27,806	21,800

Компонент обязательств по привилегированным акциям был признан по справедливой стоимости на дату первоначального признания и возник в связи с тем, что привилегированные акции имеют минимальный гарантированный дивиденд в размере 100 тенге на акцию.

Субординированные облигации деноминированы с тенге, имеют срок погашения 20 лет и ставку купона 9.5% годовых до 25 сентября 2020 года и 12.0% годовых в последующем. Из общей ставки купона 9.5% годовых 5.0% годовых капитализируются, а 4.5% годовых выплачиваются каждые полгода. Купон в размере 12.0% годовых выплачивается каждые полгода. Основной долг и накопленный капитализированный купон погашаются равными долями ежеквартально, начиная с 25 сентября 2020 года до 25 марта 2030 года.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	71,009	68,000
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,075	17,830
	80,084	85,830

24 Прочие обязательства

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Кредиторская задолженность по налогам помимо подоходного налога	822	698
Кредиторы по финансовой аренде	322	120
Прочие транзитные счета	287	232
Прочие резервы	209	261
Прочее	528	680
	2,168	1,991

25 Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Выпущенные и находящиеся в обращении акции	В миллионах тенге
Обыкновенные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000
Всего обыкновенных акций	20,000,000	13,637,563	120,375
Привилегированные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715
Всего привилегированных акций	3,000,000	2,619,626	152,715
Всего акционерного капитала			273,090

26 (Убыток)/прибыль на акцию

	2013 г.	2012 г.
Базовый (убыток)/ прибыль на акцию, тенге	(6,222)	47
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию, тенге	(6,222)	47
Базовый (убыток)/ прибыль на акцию (Убыток)/прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в миллионах тенге	(84,848)	640
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13,637,563	13,637,563
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, за год, закончившийся 31 декабря, акции	13,637,563	13,637,563
Разводненный (убыток)/ прибыль на акцию (Убыток)/ прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (базовая и разводненная), в миллионах тенге	(84,848)	640
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных), акции	13,637,563	13,637,563

27 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) 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 и опосредованно Совету директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения 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 прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

КУАП, возглавляемый Финансовым директором, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения 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 ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Средняя ставка вознаграждения

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

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.36	-	-	4.28	-	-
Кредиты, выданные клиентам	24.23	13.44	18.55	18.28	13.77	14.06
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.97	-	-	5.82	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	8.48	5.64	4.38	7.35	6.06	5.06
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	7.22	-	-	7.36	-	-
Депозиты и счета банков	-	6.80	-	-	2.33	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.77	10.19	-	12.74	10.40	-
Субординированный долг	12.97	-	-	13.26	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5.23	-	-	5.30	-	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,935	1,935	1,059	1,059
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5,805)	(5,805)	(3,177)	(3,177)

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение**

Анализ чувствительности 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, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	62	9,164	194	10,194
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(178)	(22,698)	(552)	(24,990)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена до вычета суммы налога и основана на колебаниях валютных курсов, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2012 год: 10%)	(16,376)	(16,376)	(3,361)	(3,361)
20% рост курса евро по отношению к тенге (2012 год: 10%)	(124)	(124)	12	12
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2012 год: 10%)	92	92	151	151

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

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	-	6	-	9

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Группы, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Группа имеет политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по признанным финансовым активам, так и непризнанным договорным обязательствам) включая 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 Правлением.

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.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. 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 кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и непризнанным договорным обязательствам. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2013 г.	2012 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства на текущих счетах в банках	5,850	6,069
Счета и депозиты в банках	197	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,669	14,658
Кредиты, выданные клиентам	307,818	388,930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,750	121,132
Прочие финансовые активы	2,696	2,028
Всего максимального уровня риска	439,980	533,146

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов и авансов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках сделки «обратного репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Информация об анализе залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 14.

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

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). 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.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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:

В миллионах тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Обеспечение в виде наличных средств, полученное	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,841	-	3,841	(3,571)	-	270
Кредиты, выданные клиентам	2,328	-	2,328	-	(2,328)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,429	-	81,429	(76,513)	-	4,916
Всего финансовых активов	87,598	-	87,598	(80,084)	(2,328)	5,186
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	(80,084)	80,084	-	-
	7,514	-	7,514	-	(2,328)	5,186

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:

В миллионах тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Обеспечение в виде наличных средств, полученное	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,439	-	10,439	(9,758)	-	681
Кредиты, выданные клиентам	4,828	-	4,828	-	(4,828)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,375	-	81,375	(76,072)	-	5,303
Всего финансовых активов	96,642	-	96,642	(85,830)	(4,828)	5,984
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(85,830)	-	(85,830)	85,830	-	-
	10,812		10,812	-	(4,828)	5,984

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

27 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В миллионах тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,841	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,700	859	13
Кредиты, выданные клиентам	2,328	Кредиты, выданные клиентам	307,818	305,490	14
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,429	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,811	37,382	15
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	23

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В миллионах тенге		Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,439	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,695	4,256	13
Кредиты, выданные клиентам	4,828	Кредиты, выданные клиентам	388,930	384,102	14
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,375	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121,222	39,847	15
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(85,830)	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(85,830)	-	23

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета необходимого уровня ликвидных активов, связанного с данными потоками денежных средств;
- 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 денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства 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 Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансовых платежей в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент казначейства 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. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

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:

В миллионах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	16,077	-	-	-	-	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в банках	4	-	39	154	-	-	197	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	2,106	651	2,266	-	31	5,055	4,700
Кредиты, выданные клиентам	94,382	26,065	99,712	176,129	215,549	-	611,837	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	3,446	4,030	34,007	147,440	61	189,001	118,811
Прочие финансовые активы	2,192	2	19	474	9	-	2,696	2,696
Всего финансовых активов	112,673	31,619	104,451	213,030	362,998	92	824,863	450,299
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(60,734)	(46,971)	(116,401)	(71,124)	(81,921)	-	(377,151)	(307,544)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(576)	(1,390)	(2,248)	(13,243)	-	-	(17,457)	(15,600)
Счета и депозиты банков	(8,442)	(214)	(123)	-	-	-	(8,779)	(8,742)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(96,415)	-	(445)	(15,424)	(553)	-	(112,837)	(108,909)
Субординированный долг	(25,764)	-	-	-	-	(2,042)	(27,806)	(27,806)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,251)	-	-	-	-	-	(80,251)	(80,084)
Прочие финансовые обязательства	(653)	-	-	-	-	-	(653)	(653)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(272,835)	(48,575)	(119,217)	(99,791)	(82,474)	(2,042)	(624,934)	(549,338)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(160,162)	(16,956)	(14,766)	113,239	280,524	(1,950)	199,929	(99,039)
Забалансовые обязательства	45,357	-	-	-	-	-	45,357	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

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

23 января 2014 года руководство Группы сообщило кредиторам о необходимости реструктуризации определенных выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга, вследствие данного факта руководство считает соответствующим представление данных ценных бумаг в категории «до востребования», так как невыполнение обязательств по договорам стало причиной изменения ожидаемых сроков погашения (Примечание 21). Если бы Группа не включила данные ценные бумаги в категорию «до востребования и менее 1 месяца», то они были бы представлены в категории «от 1 до 3 месяцев» в размере 4,377 миллионов тенге, в категории «от 3 до 12 месяцев» в размере 15,678 миллионов тенге, в категории «от 1 до 5 лет» в размере 88,033 миллионов тенге, и в категории «более 5 лет» в размере 72,475 миллионов тенге.

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:

В миллионах тенге	До востребования						Всего	Балансовая стоимость
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17,143	-	-	-	-	-	17,143	17,143
Счета и депозиты в банках	66	-	113	150	-	-	329	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42	159	10,459	3,974	660	37	15,331	14,695
Кредиты, выданные клиентам	124,071	28,167	139,927	200,703	274,910	-	767,778	388,930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	3,253	4,891	36,871	156,947	90	202,068	121,222
Прочие финансовые активы	1,981	-	6	29	12	-	2,028	2,028
Всего финансовых активов	143,319	31,579	155,396	241,727	432,529	127	1,004,677	544,347
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(66,486)	(51,759)	(145,211)	(60,411)	(82,962)	-	(406,829)	(337,238)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(411)	(1,637)	(2,521)	(17,457)	-	-	(22,026)	(19,001)
Счета и депозиты банков	(146)	(212)	(395)	(509)	-	-	(1,262)	(1,234)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,403)	(3,764)	(4,535)	(114,027)	(26,362)	-	(151,091)	(111,768)
Субординированный долг	(262)	(533)	(547)	(4,896)	(59,552)	(2,042)	(67,832)	(21,800)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(75,278)	-	(10,874)	-	-	-	(86,152)	(85,830)
Прочие финансовые обязательства	(560)	-	-	-	-	-	(560)	(560)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(145,546)	(57,905)	(164,083)	(197,300)	(168,876)	(2,042)	(735,752)	(577,431)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(2,227)	(26,326)	(8,687)	44,427	263,653	(1,915)	268,925	(33,084)
Забалансовые обязательства	67,768	-	-	-	-	-	67,768	

27 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения В	Просроченные	Всего В
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	миллионах тенге	В миллионах тенге	миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	16,077	-	-	-	-	-	-	16,077
Счета и депозиты в банках	4	-	39	154	-	-	-	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	2,069	576	2,023	-	31	-	4,700
Кредиты, выданные клиентам	12,349	24,028	60,046	131,474	40,980	-	38,941	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	2,153	515	9,008	107,059	61	-	118,811
Прочие финансовые активы	1,363	2	19	474	9	-	829	2,696
Всего финансовых активов	29,809	28,252	61,195	143,133	148,048	92	39,770	450,299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,248)	(43,962)	(107,206)	(47,118)	(50,010)	-	-	(307,544)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(535)	(1,390)	(1,672)	(12,003)	-	-	-	(15,600)
Счета и депозиты банков	(8,408)	(212)	(122)	-	-	-	-	(8,742)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(94,823)	-	(392)	(11,890)	(212)	-	(1,592)	(108,909)
Субординированный долг	(25,764)	-	-	-	-	(2,042)	-	(27,806)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	-	-	-	-	-	(80,084)
Прочие финансовые обязательства	(653)	-	-	-	-	-	-	(653)
Всего финансовых обязательств	(269,515)	(45,564)	(109,392)	(71,011)	(50,222)	(2,042)	(1,592)	(549,338)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(239,706)	(17,312)	(48,197)	72,122	97,826	(1,950)	38,178	(99,039)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(239,706)	(257,018)	(305,215)	(233,093)	(135,267)	(137,217)	(99,039)	

27 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 месяца В миллионах тенге	От 1 до 3 месяцев В миллионах тенге	От 3 до 12 месяцев В миллионах тенге	От 1 до 5 лет В миллионах тенге	Более 5 лет В миллионах тенге	Без срока погашения В миллионах тенге	Просроченны е В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	17,143	-	-	-	-	-	-	17,143
Счета и депозиты в банках	66	-	113	150	-	-	-	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	120	10,071	3,765	660	37	42	14,695
Кредиты, выданные клиентам	28,782	26,080	95,318	146,593	64,397	-	27,760	388,930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,343	1,345	9,478	108,951	90	-	121,222
Прочие финансовые активы	1,334	-	6	29	12	-	647	2,028
Всего финансовых активов	47,340	27,543	106,853	160,015	174,020	127	28,449	544,347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	(65,100)	(48,360)	(135,484)	(40,930)	(47,364)	-	-	(337,238)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(411)	(1,597)	(1,742)	(15,251)	-	-	-	(19,001)
Счета и депозиты банков	(146)	(205)	(510)	(373)	-	-	-	(1,234)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,403)	(3,685)	(4,198)	(87,176)	(14,306)	-	-	(111,768)
Субординированный долг	(262)	(518)	(499)	(3,379)	(15,100)	(2,042)	-	(21,800)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(75,134)	-	(10,696)	-	-	-	-	(85,830)
Прочие финансовые обязательства	(560)	-	-	-	-	-	-	(560)
Всего финансовых обязательств	(144,016)	(54,365)	(153,129)	(147,109)	(76,770)	(2,042)	-	(577,431)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(96,676)	(26,822)	(46,276)	12,906	97,250	(1,915)	28,449	(33,084)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(96,676)	(123,498)	(169,774)	(156,868)	(59,618)	(61,533)	(33,084)	

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору.

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:

- 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 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг, и отложенное налоговое обязательство, относящееся к некоторым убыткам от обесценения, начисленным в предыдущие годы, за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска, и отложенного налогового обязательства, относящегося к некоторым убыткам от обесценения, начисленным в отчетном году.
- 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 действующими требованиями, установленными КФН, 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими: $k1-1$ - 5%, $k1-2$ - 5% и $k2$ - 10%. В январе 2014 года Банк представил отчет в НБРК о выполнении требований в отношении законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года, на основании сумм, которые затем были отражены в нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Однако после этой даты руководство внесло корректировки в финансовую отчетность Банка, которые привели к дефициту в размере 75,085 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года. Если бы данный дефицит был использован при расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, Банк должен был бы сообщить о нарушении нормативов. 6 февраля 2014 года Банк подписал соглашение с НБРК, в соответствии с которым Банк обязался реализовать план реструктуризации к 1 июля 2014 года и устранить все нарушения нормативов.

29 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа 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. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитных линий	33,805	53,153
Гарантии выпущенные и аналогичные условные обязательства	11,534	14,523
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим сделкам	18	92
	<u>45,357</u>	<u>67,768</u>

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

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Менее 1 года	42	21
От 1 года до 5 лет	19	15
	<u>61</u>	<u>36</u>

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

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 495 миллионов тенге (в 2012 году: 472 миллиона тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

32 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Кастодиальная деятельность

Группа оказывает кастодиальные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, однако сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «расхода на персонал» (см. Примечание 10), за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом.

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Члены Совета директоров	93	80
Члены Правления	173	157
	266	237

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

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,510	-	11	-	-	-	1,521
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,498	2.01	-	-	-	-	4,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106,038	6.0	12,712	4.90	61	-	-	-	118,811
Прочие активы	-	-	66	-	-	-	-	-	66
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	68,139	7.84	3,294	6.50	26,420	6.61	146	-	97,999
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	15,600	6.86	-	-	-	-	15,600
Счета и депозиты прочих банков	-	-	8,222	6.80	-	-	-	-	8,222
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,044	9.41	-	-	-	-	1,044
Субординированный долг – компонент обязательства привилегированных акций	1,544	12.83	-	-	-	-	-	-	1,544
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	71,009	5.50	-	-	-	-	71,009
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	7,409	-	58	-	-	-	7,467

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнское предприятие	Прочие государственные компании и организации	Дочерние предприятия той же группы	Прочие связанные стороны	Всего
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	6,360	693	16	-	7,069
Процентные расходы	(6,161)	(5,543)	(2,487)	(7)	(14,198)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	250	(110)	-	140
Общие и административные расходы	-	-	(505)	-	(505)
Прочие операционные доходы	-	(168)	-	-	(168)

33 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 ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,945	-	10	-	-	-	1,955
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	13,646	4.15	702	15.24	-	-	14,348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107,327	6.00	13,787	4.85	90	-	-	-	121,204
Кредиты, выданные клиентам									
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	79	13.68	79
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	71,825	8.33	-	-	14,748	4.80	447	5.20	87,020
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	4	-	18,997	7.36	-	-	19,001
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	994	9.41	-	-	994
Субординированный долг – компонент обязательства привилегированных акций	1,544	12.83	-	-	-	-	-	-	1,544
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	57,304	5.49	10,696	5.60	-	-	68,000
Прочие обязательства	-	-	698	-	-	-	-	-	698
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	-	-	7,457	-	-	-	7,457

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнское предприятие	Прочие государственные компании и организации	Дочерние предприятия той же группы	Прочие связанные стороны	Всего
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	4,219	1,204	78	-	5,501
Процентные расходы	(6,158)	(949)	(3,538)	(52)	(10,697)
Комиссионные расходы	-	-	(15)	-	(15)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(155)	660	-	505
Убытки от обесценение	-	-	(153)	-	(153)
Общие и административные расходы	(176)	(2)	-	-	(178)

34 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования;
- казначейство – несет ответственность за финансирование деятельности Группы, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой информации, рассматриваемые Председателем Правления, лицом, ответственным за принятие операционных решений. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	89,237	162,645
Розничное банковское обслуживание	222,278	235,144
Инвестиционное банковское обслуживание	5,086	15,272
Казначейство	134,804	137,964
Нераспределенные активы	31,046	47,485
Всего активов	482,451	598,510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	114,397	154,564
Розничное банковское обслуживание	169,272	166,451
Инвестиционное банковское обслуживание	-	264
Казначейство	266,673	238,097
Нераспределенные обязательства	1,642	2,784
Всего обязательств	551,984	562,160

34 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между общими активами и чистыми общими активами отчетного сегмента:

	31 декабря 2013 года В миллионах тенге	31 декабря 2012 года В миллионах тенге
Всего активов отчетного сегмента	482,451	598,510
Корректировки справедливой стоимости	-	454
Разница в оценке кредитов	-	(8,928)
Зачет в счет обязательств	(253)	(657)
(Списание)/признание отложенного налогового актива	(4,283)	42
Прочие корректировки	(2,147)	588
Всего активов	475,768	590,009
Всего обязательств отчетного сегмента	551,984	562,160
Списание дисконта и премии по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированному долгу	6,580	-
Корректировки справедливой стоимости	(7,460)	16,999
Зачет в счет активов	(253)	(657)
Прочие корректировки	2	360
Всего обязательств	550,853	578,862

Корректировки справедливой стоимости. Данные корректировки представляют собой разницы между отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, и отчетным сегментом в отношении справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, и первоначально признанных сумм выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга.

Разница в оценке кредитов. Данные корректировки представляют собой разницу между резервами на покрытие убытков по кредитам, рассчитанным в соответствии с МСФО, и резервом на покрытие убытков по кредитам отчетного сегмента, и разницу в оценке дисконта по кредитам при первоначальном признании.

34 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	15,866	40,421	587	7,651	-	64,525
Процентные расходы	(7,757)	(13,027)	-	(23,362)	-	(44,146)
Процентные доходы/(убытки) до учета резерва	8,109	27,394	587	(15,711)	-	20,379
Восстановление обесценения/(убытки от обесценения) по кредитам, выданным клиентам	(38,044)	(39,255)	-	-	-	(77,299)
Чистые процентные доходы/(убытки)	(29,935)	(11,861)	587	(15,711)	-	(56,920)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	2,326	2,849	(170)	2,081	1,052	8,138
Операционная прибыль/(убыток)	(27,609)	(9,012)	417	(13,630)	1,052	(48,782)
Прочие операционные расходы	(4,428)	(12,231)	(566)	-	(74)	(17,299)
(Убытки от обесценения)/восстановление обесценения по прочей небанковской деятельности	(690)	(132)	318	-	83	(421)
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(2,450)	-	-	(70)	-	(2,520)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	(13,888)	(13,888)
Результат сегмента	(35,177)	(21,375)	169	(13,700)	(12,827)	(82,910)

34 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом.

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	13,225	37,498	814	5,654	-	57,191
Процентные расходы	(9,444)	(12,957)	-	(17,617)	-	(40,018)
Процентные доходы/(убытки) до учета резерва	3,781	24,541	814	(11,963)	-	17,173
(Убытки от обесценения)/восстановление обесценения по кредитам, выданным клиентам	(2,835)	4,256	-	-	-	1,421
Чистые процентные доходы/(убытки)	946	28,797	814	(11,963)	-	18,594
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	2,330	673	4,087	575	(539)	7,126
Операционная прибыль/(убыток)	3,276	29,470	4,901	(11,388)	(539)	25,720
Прочие операционные (расходы)/доходы	(6,151)	(11,739)	(845)	-	102	(18,633)
Восстановление обесценения/(убытки от обесценения)/ по прочей небанковской деятельности	6,971	155	(736)	-	(13)	6,377
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(2,857)	-	-	-	-	(2,857)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	(14)	(14)
Результат сегмента	1,239	17,886	3,320	(11,388)	(464)	10,593

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента и прибыли или убытка

	2013 г. В миллионах тенге	2012 г. В миллионах тенге
Чистые процентные доходы согласно отчетности сегмента	20,379	17,173
Реклассификация	(3,781)	(2,086)
Корректировки согласно МСФО	(4,258)	(8,740)
Чистые консолидированные процентные доходы в соответствии с отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	12,340	6,347
Чистый (убыток)/прибыль в соответствии с отчетностью сегмента	(82,910)	10,593
Разница между убытками от обесценения согласно МСФО и отчетностью сегмента	(687)	(3,792)
Корректировка балансовой стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	7,096	(1,592)
Неамортизированная комиссия по выданным кредитам	-	(3,983)
Прочие корректировки в соответствии с МСФО	(4,045)	(628)
(Списание)/ признание отложенного налогового актива	(4,302)	42
Консолидированный (убыток)/прибыль в соответствии с отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	(84,848)	640

35 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:

В миллионах тенге	Предназначен- ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизирован ной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	16,077	-	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в банках	-	197	-	-	197	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,700	-	-	-	4,700	4,700
Кредиты, выданные клиентам	-	307,818	-	-	307,818	305,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	118,811	-	118,811	118,811
Прочие финансовые активы	-	2,696	-	-	2,696	2,696
	4,700	326,788	118,811	-	450,299	448,282
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	307,544	307,544	307,544
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	15,600	15,600	15,600
Счета и депозиты банков	-	-	-	8,742	8,742	8,742
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	108,909	108,909	40,004
Субординированный долг	-	-	-	27,806	27,806	9,691
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	80,084	80,084	80,084
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	653	653	653
	-	-	-	549,338	549,338	462,318

35 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:

‘В миллионах тенге	Предназначен- ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизирован ной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	17,143	-	-	17,143	17,143
Счета и депозиты в банках	-	329	-	-	329	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,695	-	-	-	14,695	14,695
Кредиты, выданные клиентам	-	388,930	-	-	388,930	372,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	121,222	-	121,222	121,222
Прочие финансовые активы	-	2,028	-	-	2,028	2,028
	14,695	408,430	121,222	-	544,347	528,001
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	337,238	337,238	337,238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	19,001	19,001	19,001
Счета и депозиты банков	-	-	-	1,234	1,234	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	111,768	111,768	106,764
Субординированный долг	-	-	-	21,800	21,800	16,459
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	85,830	85,830	85,830
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	560	560	560
	-	-	-	577,431	577,431	567,086

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 миллион тенге не может быть определена.

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, использовалась ставка дисконтирования 13.3%;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 13.2% до 34.5%.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Примечание	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	4,700	-	4,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	12,773	106,038	118,811
		17,473	106,038	123,511

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

	Примечание	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	13,993	702	14,695
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	13,895	107,327	121,222
		27,888	108,029	135,917

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период В миллионах тенге
Остаток на начало года	107,327	702
Прибыль или убыток:		
- в процентном доходе	6,359	41
- чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	141
- в составе прочего совокупного дохода	(1,908)	-
Купон полученный	(5,740)	(54)
Продажи	-	(830)
Остаток на конец года	106,038	-

Уровень 3 включает некотируемые облигации Материнской компании. Их справедливая стоимость была определена на основании государственных ценных бумаг с аналогичными сроками погашения, исходя из допущения, что никакой дополнительной корректировки на кредитный риск не требуется.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период В миллионах тенге
Остаток на начало года	97,069	4,413
Прибыль или убыток:		
- в процентном доходе	4,219	79
- чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	660
- в составе прочего совокупного дохода	(7,609)	-
Купон полученный	(4,200)	-
Продажи	-	(4,452)
Увеличение справедливой стоимости в результате дополнительно оплаченного капитала	17,848	-
Влияние пересчета иностранных валют	-	2
Остаток на конец года	107,327	702

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

В миллионах тенге	Уровень 3:	
	Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	
	2013 г.	2012 г.
Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за период:		
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	141	660
Всего прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе		
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,908)	(7,609)

Хотя Группа считает, что ее оценки справедливой стоимости являются надлежащими, использование различных методик или допущений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2013 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	(Неблагоприятное)	Благоприятное	(Неблагоприятное)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,680	(7,856)

Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2012 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	(Неблагоприятное)	Благоприятное	(Неблагоприятное)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9,485	(8,518)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62	(55)	-	-

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В миллионах тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы				
Долговые ценные бумаги выпущенные	31,891	8,113	40,004	108,909
Субординированный долг	9,691	-	9,691	27,806

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В миллионах тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы				
Долговые ценные бумаги выпущенные	83,098	23,666	106,764	111,768
Субординированный долг	14,218	2,241	16,459	21,800

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением представленных выше, примерно равна их балансовой стоимости.

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Тенге В миллионах тенге	Доллары США В миллионах тенге	Евро В миллионах тенге	Прочие валюты В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9,199	3,584	2,371	923	16,077
Счета и депозиты в банках	-	193	-	4	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,700	-	-	-	4,700
Кредиты, выданные клиентам	232,549	74,380	434	455	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,811	-	-	-	118,811
Прочие финансовые активы	2,503	101	76	16	2,696
Всего финансовых активов	367,762	78,258	2,881	1,398	450,299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	245,293	57,814	3,500	937	307,544
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	15,600	-	-	-	15,600
Счета и депозиты банков	51	8,690	1	-	8,742
Долговые ценные бумаги выпущенные	15,276	93,633	-	-	108,909
Субординированный долг	27,806	-	-	-	27,806
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	80,084	-	-	-	80,084
Прочие финансовые обязательства	646	1	2	4	653
Всего финансовых обязательств	384,756	160,138	3,503	941	549,338
Чистые признанные позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	(16,994)	(81,880)	(622)	457	(99,039)
Чистые признанные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1,099)	(33,609)	118	1,506	(33,084)

37 События после отчетной даты

11 февраля 2014 года НБРК объявил об отказе от поддержания валютного курса тенге на прежнем уровне. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний валютного курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. Валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% с предыдущей торговой сессии, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение валютного курса произошло после отчетной даты, данные финансовой отчетности не корректировались на эффект изменения валютного курса тенге.

В феврале 2014 года, после девальвации тенге, Группа испытала отток депозитов на сумму около 55 миллиардов тенге.

Руководство продолжает оценку влияния изменения валютного курса на Группу, но ожидает, что влияние окажется неблагоприятным. По оценкам руководства финансовый эффект прибыли или убытка по монетарным статьям на дату изменения валютного курса тенге составляет примерно 7 миллиардов тенге. Дополнительную информацию о подверженности Группы валютному риску по состоянию на отчетную дату смотрите в Примечании 36.



Альянс Банк

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЪЯНС БАНК"**

**РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ
по состоянию на 31 декабря 2013 года**

Алматы, 2014 год

1. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

$$EPC = TD_{PS1} + PS = 262 + 150\,673 = 150\,935 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1} = (150\,935 + 2\,042) \text{ млн. тенге} / 2\,619\,626 \text{ шт.} = 58\,396,50 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (475\,768 - 1\,186) - 550\,853 - 150\,673 = (226\,944) \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = (226\,944) \text{ млн. тенге} / 13\,637\,563 \text{ шт.} = (16\,641,10) \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета».

И.о.Председателя Правления

Джаукенов М.А.



Главный бухгалтер

Есбаева Ш.А.