

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
За годы, закончившиеся 31 декабря 2013,
2012 и 2011 гг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	5
Консолидированные отчеты о финансовом положении	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-127

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., а также результаты их деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг. Наше мнение не содержит оговорок в этой связи.

MS/S

Марк Смит

Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия



Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия
МФЮ-2, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 г.

H. Bekenov

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



31 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге) (Пересчитано)*	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (Пересчитано)*
Процентные доходы	5, 33	252,092	233,357	240,815
Процентные расходы	5, 33	(110,550)	(110,398)	(125,189)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		141,542	122,959	115,626
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(71,555)	(286,325)	(66,095)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		69,987	(163,366)	49,531
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,743	(326)	(5,232)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(559)	3,610	986
Доходы по услугам и комиссии	9	31,535	27,470	23,946
Расходы по услугам и комиссии	9	(9,187)	(8,584)	(7,247)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		86	(649)	102
Дивидендный доход		324	8,508	210
Прочие доходы	10	5,192	4,748	5,791
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		32,134	34,777	18,556
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(32,739)	(33,890)	(34,128)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		69,382	(162,479)	33,959
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 33 6, 33	(5,748) (1,415)	(2,577) (109)	(1,865) 1,387
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		62,219	(165,165)	33,481
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(9,684)	32,854	(7,657)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		52,535	(132,311)	25,824
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		45,640	(132,510)	22,863
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		6,482	-	2,921
Неконтролирующей доле		413	199	40
		52,535	(132,311)	25,824
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ				
Базовая и разводненная (тенге)	13	58.68	(170.33)	29.37

* Пересчитано, как указано в Примечании 4.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-127 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>52,535</u>	<u>(132,311)</u>	<u>25,824</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств	162	376	70
Налог на прибыль	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
	<u>156</u>	<u>376</u>	<u>67</u>
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(954)	1,398	224
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	24	10	(1,459)
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	(86)	649	(102)
Чистая прибыль от хеджирования денежных потоков	388	236	731
Налог на прибыль	<u>(71)</u>	<u>(183)</u>	<u>7</u>
	<u>(699)</u>	<u>2,110</u>	<u>(593)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>(543)</u>	<u>2,486</u>	<u>(526)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u><u>51,992</u></u>	<u><u>(129,825)</u></u>	<u><u>25,298</u></u>
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций Материнского банка	45,193	(132,024)	22,412
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	6,411	1,996	2,848
Неконтролирующей доле	<u>388</u>	<u>203</u>	<u>38</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u><u>51,992</u></u>	<u><u>(129,825)</u></u>	<u><u>25,298</u></u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

31 марта 2014 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-127 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Примечания	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге) (Пересчитано)*	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (Пересчитано)*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	191,687	106,497	105,067
Драгоценные металлы		2,491	3,823	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	121,855	118,822	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16	139,743	146,703	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	1,900,993	1,898,295	2,058,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	21,249	15,682	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	6,503	6,937	4,026
Инвестиционная недвижимость	20	38,849	1,462	-
Деловая репутация	21	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	22	32,688	32,520	33,028
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	1,730	4,220	-
Прочие активы	23	128,504	88,049	80,522
ИТОГО АКТИВЫ		2,586,292	2,425,415	2,544,996
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24	97,955	110,477	92,215
Средства клиентов	25, 33	1,682,035	1,521,879	1,428,704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	2,296	8,877	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	253,311	297,247	324,087
Прочие привлеченные средства	27	15,437	18,631	26,359
Резервы	6	19,811	15,549	10,724
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	-	-	29,131
Дивиденды к выплате		6	40	6
Прочие обязательства	28	18,074	10,296	7,647
		2,088,925	1,982,996	1,956,644
Субординированный заем	29	125,160	122,150	138,040
Итого обязательства		2,214,085	2,105,146	2,094,684
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	8,999	9,008	9,023
Эмиссионный доход		194,676	194,721	194,924
Фонд переоценки основных средств		5,779	5,808	5,488
Прочие резервы		161,050	109,417	239,765
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		370,504	318,954	449,200
Неконтролирующая доля		1,703	1,315	1,112
Итого капитал		372,207	320,269	450,312
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,586,292	2,425,415	2,544,996

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-127 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	-	215,383	424,048	1,074	425,122
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	25,784	25,784	40	25,824
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	68	(1,407)	229	584	-	2	(524)	(2)	(526)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	68	(1,407)	229	584	-	25,786	25,260	38	25,298
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	172,009	(172,009)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(8)	(100)	-	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(88)	-	-	-	-	88	-	-	-
31 декабря 2011 г.	<u>9,044</u>	<u>(21)</u>	<u>194,924</u>	<u>5,488</u>	<u>(621)</u>	<u>(1,273)</u>	<u>402</u>	<u>172,009</u>	<u>69,248</u>	<u>449,200</u>	<u>1,112</u>	<u>450,312</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	69,248	449,200	1,112	450,312
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,510)	(132,510)	199	(132,311)
Прочий совокупный доход	-	-	-	376	523	1,394	189	-	-	2,482	4	2,486
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	376	523	1,394	189	-	(132,510)	(130,028)	203	(129,825)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(171,207)	171,207	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(15)	(203)	-	-	-	-	-	-	(218)	-	(218)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(56)	-	-	-	-	56	-	-	-
31 декабря 2012 г.	<u>9,044</u>	<u>(36)</u>	<u>194,721</u>	<u>5,808</u>	<u>(98)</u>	<u>121</u>	<u>591</u>	<u>802</u>	<u>108,001</u>	<u>318,954</u>	<u>1,315</u>	<u>320,269</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	9,044	(36)	194,721	5,808	(98)	121	591	802	108,001	318,954	1,315	320,269
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	52,122	52,122	413	52,535
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	156	(55)	(929)	310	-	-	(518)	(25)	(543)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	156	(55)	(929)	310	-	52,122	51,604	388	51,992
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(802)	802	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(9)	(45)	-	-	-	-	-	-	(54)	-	(54)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(185)	-	-	-	-	185	-	-	-
31 декабря 2013 г.	<u>9,044</u>	<u>(45)</u>	<u>194,676</u>	<u>5,779</u>	<u>(153)</u>	<u>(808)</u>	<u>901</u>	<u>-</u>	<u>161,110</u>	<u>370,504</u>	<u>1,703</u>	<u>372,207</u>

¹ Суммы, включенные в колонки Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-127 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,768	6,425	5,264
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	1,913	2,293	3,428
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	165,291	166,576	181,506
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,025	808	698
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	404	336	20
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(3,745)	(3,996)	(5,668)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(73,718)	(65,379)	(90,020)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(22,626)	(27,590)	(32,508)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,145)	(1,344)	(1,205)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(7,261)	(9,485)	(10,348)
Услуги и комиссии полученные	31,349	27,201	24,087
Услуги и комиссии уплаченные	(9,179)	(8,614)	(7,258)
Прочий доход полученный	6,527	4,662	5,490
Операционные расходы уплаченные	(29,628)	(30,741)	(30,614)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	64,975	61,152	42,872
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(2,197)	16,847	(18,960)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	872	(58)	(538)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	(6)	(7)	(16)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	(6)	7	(40)
Драгоценные металлы	1,333	(543)	(1,935)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,568)	41,643	32,144
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	12,204	(9,263)	27,524
Ссуды, предоставленные клиентам	(39,263)	(76,814)	35,716
Прочие активы	(14,434)	7,298	(3,528)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(12,886)	17,637	(54,827)
Средства клиентов	137,369	79,662	(38,683)
Прочие обязательства	7,656	2,626	(6,953)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	153,049	140,187	12,776
Налог на прибыль уплаченный	(4,840)	(680)	(2,104)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	148,209	139,507	10,672

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,257)	(2,245)	(4,786)
Поступления от реализации основных средств	139	80	49
Дивиденды полученные	324	8,508	210
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	15,340	3,332	2,975
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(22,019)	(3,791)	(2,576)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(2,164)	-	-
Доход от сдачи объектов инвестиционной недвижимости в аренду	5	-	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	643	1,144	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(582)	(3,297)	(1,323)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(11,571)	3,731	(5,451)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций	(54)	(218)	(108)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1,823	6,626	44,533
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(52,083)	(41,346)	(91,648)
Поступления от прочих привлеченных средств	-	-	7,400
Погашение прочих привлеченных средств	(3,166)	(7,620)	(5,053)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(758)	(744)	(729)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(54,238)	(43,302)	(45,605)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	3,750	245	225
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	86,150	100,181	(40,159)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 14)	178,245	78,064	118,223
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	264,395	178,245	78,064

От имени Правления Банка:



Жусупова Н.А.
Председатель Правления

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-127 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		2013 г.	2012 г.	2011 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование
КБ «Москоммерцбанк» (ОАО)	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	-	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	-	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков ценных бумаг, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В связи с переименованием Компании ОАО в АО была выдана лицензия КФН № 0401201207 от 17 мая 2006 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг и лицензия на управление инвестиционным портфелем № 0403200439 от 17 мая 2006 г., выданная КФН.

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 г. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является осуществление процессинговых услуг по платежным и другим видам карточек.

Компания Kazkommerts International B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24278506 от 1 октября 1997 г. Торговой Палатой Нидерландов, на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанной деятельности.

Компания Kazkommerts Finance II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24317181 от 13 февраля 2001 г. Торговой Палатой Нидерландов, на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность.

Компания Kazkommerts Capital II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 11 апреля 2000 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24305284 от 11 апреля 2000 г., Торговой Палатой Нидерландов на осуществление деятельности.

9 сентября 2011 г. Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации дочерней компании специального назначения – Kazkommerts Capital II B.V., осуществлявшей финансовую деятельность в Нидерландах. По состоянию на 31 декабря 2013 г., компания не была ликвидирована в связи с тем, что процедуры закрытия не были завершены.

АО ООИУПА «Grantum Asset Management» (далее - «КУПА Грантум») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1998 г. Основной деятельностью компании является инвестиционное управление пенсионными активами. Компания имеет лицензию на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами № 0411200249 от 26 июня 2006 г., выданную КФН, лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 0403200454 от 26 июня 2006 г., выданную КФН, лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов № 0402200299 от 26 июня 2006 г., выданную КФН.

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, № 2.2.42 от 6 января 2011 г., выданную КФН.

АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 г. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности № 2.1.13 от 1 июня 2011 г., выданную КФН.

5 января 2012 г. Национальный Банк Республики Казахстан выдал согласие на приобретение Банком статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» и АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life». Банк является единственным акционером в двух вышеперечисленных страховых организациях.

ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Банк получил разрешение КФН №93 от 6 сентября 2007 г. на создание дочернего банка в Таджикистане. 24 января 2008 г. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» получил лицензию на осуществление банковских операций в национальной валюте и в иностранной валюте № 33/1, выданную Национальным банком Таджикистана. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1991 г. Деятельность банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР») в соответствии с лицензией № 010 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в национальной валюте и № 010/1 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, принятии вкладов физических лиц, переводе платежей, осуществлении операций с иностранной валютой, производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

АО «НПФ «Грантум» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность с 1998 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов вкладчиков и осуществление пенсионных выплат получателям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.19/38/41 от 7 мая 2010 г., выданной КФН.

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, в феврале 2014 г. АО «НПФ «ГРАНТУМ» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы под управлением в Единый Накопительный Пенсионный Фонд.

Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» (ОАО) (далее – «МКБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - «РФ») с 2001 г. Деятельность МКБ регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБР») в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций и операций с физическими лицами № 3365 от 8 декабря 2010 г. Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам на осуществление брокерской деятельности № 177-11190-100000 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-11200-000100 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление дилерской деятельности № 177-11192-010000 от 18 апреля 2008 г.

МКБ является материнской компанией банковской группы, в которую входит компания Moscow Stars B.V. Компания Moscow Stars B.V. была учреждена в организационно-правовой форме компании с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Нидерландов 1 декабря 2006 г. Данная компания предназначена для секьюритизации ипотечных кредитов, предоставляемых банковской группой МКБ.

МКБ предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных, корпоративных клиентов и финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются розничный бизнес и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративный сектор.

ТОО «КУСА ККБ-1» и ТОО «КУСА ККБ-2» являются товариществами с ограниченной ответственностью, созданными для осуществления приобретения неработающих (стрессовых) активов банка и управления ими, в соответствие с принятым в Казахстане в декабре 2011 г. законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО Alnair Capital Holding («Alnair»)	223,922,790	28.79	223,922,790	28.80	223,922,790	28.77
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)**	185,561,734	23.86	185,561,734	23.86	185,561,734	23.84
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	165,517,241	21.28	165,517,241	21.29	165,517,241	21.26
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	76,095,329	9.78	76,095,329	9.79	76,095,329	9.78
Субханбердин Н.С.	72,570,672	9.33	72,570,672	9.33	72,570,672	9.32
Другие акционеры	54,110,141	6.96	53,920,757	6.93	54,694,822	7.03
Итого***	<u>777,777,907</u>	<u>100.00</u>	<u>777,588,523</u>	<u>100.00</u>	<u>778,362,588</u>	<u>100.00</u>

Примечания:

*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз» дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.

**По данным за 31 декабря 2013 г., с учетом 56,324,076 акций, полученных в доверительное управление от ФНБ «Самрук-Казына», общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 простых акций, доля - 31.10% (2012 г.: 241,885,810 простых акций, доля - 31.11%, 2011г.: 241,885,810 простых акций, доля - 31.08%).

***Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО Казахстанской фондовой биржи.

Информация об основных акционерах:

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее - «ЦАИК») является банковским холдингом, через который топ-менеджмент Банка владеет акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 г., единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., Председатель Совета директоров Банка, владеющий 87.21% акций ЦАИК (2012 г.: 87.21%, 2011 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., Председатель Правления Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2012 г.: 12.79%, 2011 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка, соответственно, полученные с согласия КФН. По состоянию на 31 декабря 2013 г., (общая доля прямо и косвенно) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 36.45% (2012 г.: 36.46%, 2011 г.: 36.43%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 3.98% (2012 г.: 3.98%, 2011 г.: 3.97%).

АО «Alnair Capital Holding» - компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственным участником которой является ТОО «Alnair Capital», осуществляющее все права участника и управляющего деятельностью Общества. Группа компаний АО «Alnair Capital Holding» является акционером Банка с 2008 г., имея официальный статус банковского холдинга, полученный с согласия КФН. АО «Alnair Capital Holding» в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына») принадлежит Правительству Республики Казахстан. Самрук-Казына участвует в капитале Банка с мая 2009 г. по решению Правительства в целях защиты интересов кредиторов банка и обеспечения устойчивости банковской системы страны. Самрук-Казына является акционером Банка на ограниченный срок, на условиях, которые были оговорены пакетом соглашений, подписанных между Самрук-Казына, Банком и его основными акционерами. В соответствии с этими соглашениями Фонд не вмешивается в операционную деятельность Банка, а крупные акционеры Банка сохраняют контроль над банком, в связи с чем Самрук-Казына передал им часть принадлежащих ему простых акций Банка в доверительное управление с правом голоса. С учетом этого ЦАИК, Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее - «ЕБРР») и г-н Субханбердин в совокупности имеют право голоса по 50% от размещенных простых акций + 1 акция. В связи с отказом от преимущественного права покупки акций Банка основные акционеры имеют опцион на приобретение принадлежащих Самрук-Казына акций Банка.

ЕБРР - международный финансовый институт, созданный в 1991 г. для поддержки рыночной экономики в странах Центральной Европы и Центральной Азии. ЕБРР является акционером Банка с 2003 г.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена, к выпуску Правлением Банка 31 марта 2014 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости и оборудования, учтенных по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» соответственно.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в Российской Федерации, Республике Таджикистан и Кыргызской Республике) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в Российской Федерации, Республике Таджикистан и Кыргызской Республике осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 37.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

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

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

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

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДВ. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

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

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

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

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

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

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату приобретения (см. параграф «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

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

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

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

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

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

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляют свою деятельность Банк и его дочерние компании, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

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

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

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

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменные курсы

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
тенге/1 доллар США	154.06	150.74	148.40
тенге/1 евро	212.02	199.22	191.72
тенге/1 кыргызский сом	3.13	3.18	3.21
тенге/1 российский рубль	4.68	4.96	4.61
тенге/1 таджикский сомони	32.27	31.68	31.18

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- «Обязательный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. До 1 января 2013 г. данный резерв создавался за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

Фидуциарная деятельность

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

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструмент для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка потребительских ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Группа выделяет из работающих непросроченных займов однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально. Однородные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения. В то же самое время, Группа оценивает кредитный риск и обесценение таких активов на коллективной основе с учетом общей макроэкономической ситуации, а также ситуации в конкретных отраслях. Индивидуально оцененные отслеживаемые активы состоят из непросроченных ссуд, по которым могут возникнуть потери в будущем из-за возможного негативного тренда или некоторых неудовлетворительных финансовых результатов, влияющих на способность заемщика погашать ссуду. Финансовое состояние таких заемщиков регулярно проверяется на основе показателей бизнеса, платежной дисциплины и денежных потоков.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента № 1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

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

Влияние применения данных стандартов представлено ниже.

Влияние применения МСФО 10

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

Руководство Группы оценило влияние МСФО 10 и заключило, что стандарт не повлиял на изменение в составе Группы.

Влияние применения МСФО 11

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

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

Влияние применения МСФО 12

МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 не оказало существенного влияния на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

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

В текущем году Группа перевела некоторые финансовые активы, признание которых не прекращено. Применение данных поправок привело к более детальным раскрытиям по переданным финансовым активам (Примечание 31).

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

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о прочем совокупном доходе.

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

КРМСФО 21 «Сборы»¹

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

МСФО 9 вступает в силу с января 2018 г.

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

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

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

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

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

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний. Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 36

Поправки к МСФО (IAS) 36 сокращают перечень обстоятельств, при которых необходимо раскрытие возмещаемой стоимости активов или единиц, генерирующих денежные средства, проясняют требования раскрытий, и устанавливают подробное требование раскрывать ставку дисконтирования, использованную при расчете обесценения (или его восстановления), если возмещаемая стоимость обесцененных активов, рассчитанная по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие, определяется по методу приведенной стоимости.

Поправки к КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Поправки к КРМСФО (IFRIC) 21 дают указания по признанию обязательств по сборам, устанавливаемым государством, как учитываемым в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», так и по сборам с четко определенными сроками и суммами.

Интерпретация разъясняет, что обязывающее событие, влекущее возникновение обязательства по уплате сбора — это действие, которое привело к необходимости уплаты сбора в соответствие с законодательством. Также Интерпретация содержит руководство по признанию обязательств по уплате сборов.

- Если обязывающее событие происходит в течение периода, обязательство признается нарастающим итогом в течение этого периода.
- Если обязывающее событие возникает вследствие достижения определенного минимального значения, обязательство признается при достижении этого минимума.

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

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2013 г. руководство обнаружило, что определенные финансовые активы и обязательства при первоначальном признании не были отражены по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., определенные статьи консолидированной отчетности были пересчитаны для исправления ошибки, так как финансовые активы и финансовые обязательства не были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании.

	Сумма	Согласно предыдущему отчету Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Согласно пересчитанному отчету Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Согласно консолидированному отчету о прибылях и убытках			
Процентные доходы	1,296	232,061	233,357
Процентные расходы	(2,675)	(107,723)	(110,398)
Чистый процентный расход	(1,379)	(161,987)	(163,366)
Чистый убыток	(1,379)	(130,932)	(132,311)
Убыток на акцию			
<i>Базовый и разводненный (тенге)</i>	(2.77)	(168.56)	(171.33)
Согласно консолидированному отчету о финансовом положении			
Ссуды, предоставленные клиентам	(19,397)	1,917,692	1,898,295
Средства клиентов	(31,697)	1,553,576	1,521,879
Нераспределенная прибыль (включена в составе «Прочие резервы»)	12,300	97,117	109,417

	Сумма	Согласно предыдущему отчету Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Согласно пересчитанному отчету Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Согласно консолидированному отчету о прибылях и убытках			
Процентные доходы	(6,038)	246,853	240,815
Процентные расходы	8,342	(133,531)	(125,189)
Чистый процентный доход	2,304	47,227	49,531
Чистая прибыль	2,304	23,520	25,824
Прибыль на акцию			
<i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	2.55	26.82	29.37

Согласно консолидированному отчету о финансовом положении

Ссуды, предоставленные клиентам	(20,693)	2,079,661	2,058,968
Средства клиентов	(34,373)	1,463,077	1,428,704
Нераспределенная прибыль (включена в составе «Прочие резервы»)	13,680	226,085	239,765

Изменение классификации

По состоянию на 31 декабря 2012 г., инвестиционная недвижимость, ранее входившая в состав прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении, была реклассифицирована для соответствия с информацией текущего периода. В связи с существенным увеличением статьи инвестиционной недвижимости, руководство Группы реклассифицировало инвестиционную недвижимость в отдельную статью отчета о финансовом положении.

	Сумма	Согласно предыдущему отчету Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Согласно переклассифици- рованному отчету Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Согласно консолидированному отчету о финансовом положении			
Инвестиционная недвижимость	1,462	-	1,462
Прочие активы	(1,462)	89,511	88,049

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)*	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)*
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	163,365	149,980	150,752
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	66,311	54,069	65,641
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	16,066	22,738	15,968
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,180	5,799	7,680
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,170	771	774
Итого процентные доходы	252,092	233,357	240,815
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	243,497	223,966	228,901
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	1,790	2,441	3,391
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	455	380	69
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	245,742	226,787	232,361
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5,180	5,799	7,680
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,180	5,799	7,680
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,170	771	774
Итого процентные доходы	252,092	233,357	240,815
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	110,550	110,398	125,189
Итого процентные расходы	110,550	110,398	125,189
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	74,892	68,661	77,149
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	20,602	24,737	28,701
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	3,659	3,972	5,412
Проценты по субординированному займу	9,586	10,891	11,938
Дивиденды по привилегированным акциям	724	778	730
Прочие процентные расходы	1,087	1,359	1,259
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	110,550	110,398	125,189
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	141,542	122,959	115,626

* Пересчитано, как указано в Примечании 4.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды, с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, при этом еще не считающиеся как обесцененные ссуды. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или некоторые факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, которые еще не влияют на способность заемщика погашать задолженность. Займы, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	136	572,450	18	572,604
Формирование дополнительных резервов	25	65,944	126	66,095
Списание активов	-	(10,279)	-	(10,279)
Восстановление ранее списанных ссуд	-	29,879	42	29,921
Курсовые разницы	(1)	114	-	113
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование дополнительных резервов	132	286,193	-	286,325
Списание активов	-	(30,824)	-	(30,824)
Курсовые разницы	(12)	9,810	-	9,798
31 декабря 2012 г.	280	923,287	186	923,753
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(112)	71,667	-	71,555
Списание активов	-	(27,949)	-	(27,949)
Курсовые разницы	3	11,748	-	11,751
31 декабря 2013 г.	171	978,753	186	979,110

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., по данным ссудам составили 43,872 млн. тенге (2012 г.: 42,314 млн. тенге, 2011 г.: 42,172 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые	15,655	12,876	8,200
Доля перестрахования в резервах	<u>(3,114)</u>	<u>(3,322)</u>	<u>-</u>
	<u><u>12,541</u></u>	<u><u>9,554</u></u>	<u><u>8,200</u></u>

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

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	6,287	4,033	10,320
Формирование дополнительных резервов/(восстановление резервов)	1,913	(48)	1,865
Списание активов	-	(219)	(219)
Курсовые разницы	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование дополнительных резервов	4,676	1,223	5,899
Списание активов	-	(201)	(201)
Курсовые разницы	<u>-</u>	<u>95</u>	<u>95</u>
31 декабря 2012 г.	12,876	4,890	17,766
Формирование дополнительных резервов	2,779	2,761	5,540
Списание активов	-	(906)	(906)
Курсовые разницы	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>68</u>
31 декабря 2013 г.	<u><u>15,655</u></u>	<u><u>6,813</u></u>	<u><u>22,468</u></u>

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	7,724	4,432	3,798
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	2,284	1,851	1,493
Имущество	716	1,395	648
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	598	645	813
Страхование жизни	417	252	133
Медицинское страхование	219	276	214
Страхование от несчастных случаев	197	226	342
Транспортные средства	176	193	294
Прочие	210	284	465
	<u>12,541</u>	<u>9,554</u>	<u>8,200</u>

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 32)
31 декабря 2010 г.	3,903
Восстановление резервов	(1,387)
Курсовые разницы	8
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование дополнительных резервов	109
Курсовые разницы	40
31 декабря 2012 г.	2,673
Формирование дополнительных резервов	1,415
Курсовые разницы	68
31 декабря 2013 г.	4,156

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	Активы перестрахования (млн. тенге) (Примечание 23)
31 декабря 2011 г.	-
Доля перестрахования в резервах	<u>(3,322)</u>
31 декабря 2012 г.	(3,322)
Доля перестрахования в резервах	<u>208</u>
31 декабря 2013 г.	<u><u>(3,114)</u></u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль по торговым операциям	45	1,178	1,090
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающая при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	800	(5,441)	144
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>3,898</u>	<u>3,937</u>	<u>(6,466)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>4,743</u></u>	<u><u>(326)</u></u>	<u><u>(5,232)</u></u>

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	5,923	4,823	2,009
Курсовые разницы, нетто	<u>(6,482)</u>	<u>(1,213)</u>	<u>(1,023)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	<u><u>(559)</u></u>	<u><u>3,610</u></u>	<u><u>986</u></u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:			
Операции с пластиковыми картами	10,676	8,690	6,794
Кассовые операции	6,704	6,136	5,631
Расчетные операции	5,066	4,629	3,885
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	4,594	3,661	3,011
Проведение документарных операций	2,043	1,853	2,088
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,633	1,693	1,710
Операции по инкассации	545	440	361
Прочее	274	368	466
Итого доходы по услугам и комиссии	31,535	27,470	23,946
Расходы по услугам и комиссии:			
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	4,476	4,738	4,017
Операции с пластиковыми картами	3,710	2,936	2,283
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	290	278	296
Услуги банков корреспондентов	224	244	197
Услуги вычислительного центра НБРК	181	138	138
Проведение документарных операций	71	68	93
Страховая деятельность	-	2	7
Прочее	235	180	216
Итого расходы по услугам и комиссии	9,187	8,584	7,247

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	5,085	3,092	4,223
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	1,032	217	-
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	726	(150)	(164)
Доходы от аренды	133	124	10
Возмещение расходов по залоговому имуществу	108	50	-
Доходы от погашения облигаций	73	124	-
Чистая прибыль от продажи основных средств	25	23	30
Штрафы и пени полученные	16	6	120
Чистая прибыль от продажи товарно- материальных запасов	13	7	1
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	8	63	543
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	7	5	6
Чистый (убыток)/прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(54)	776	465
Обесценение деловой репутации	(2,405)	-	-
Прочее	425	411	557
	5,192	4,748	5,791

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 г., Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 5,224 млн. тенге (34 млн. долларов США) (2012 г.: 556 млн. тенге (3.6 млн. долларов США), 2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США)). В результате выкупа собственных облигаций был получен доход в размере 8 млн. тенге (2012 г.: 63 млн. тенге, 2011 г.: 543 млн. тенге), который включен в прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	16,878	17,799	18,036
Износ и амортизация	3,112	3,149	3,286
Техническое обслуживание основных средств	2,136	2,279	2,276
Текущая аренда	2,131	2,452	2,509
Налоги, кроме налога на прибыль	1,781	1,599	1,609
Расходы на рекламу и телекоммуникации	1,733	2,093	2,378
Обслуживание системы банковских карточек	891	866	824
Охрана	886	793	322
Обслуживание транспортных средств	320	415	343
Прочие расходы	2,871	2,445	2,545
	<u>32,739</u>	<u>33,890</u>	<u>34,128</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В декабре 2012 г. были приняты изменения в Налоговый Кодекс в Казахстане, вступившие в силу 1 января 2013 г. Эти изменения были связаны, но не ограничивались вычетом процентных расходов, внедрением динамического резерва, вычетом резервов под обесценение и изменениями по вычетам резервов по сомнительной дебиторской задолженности, по документарным расчетам.

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:			
Начисленные проценты к уплате	3,279	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	2,852	3,047	2,517
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	519	785	4,093
Начисленные бонусы	496	459	309
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	3,070	-
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	-	42	-
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	-	61
Прочие активы	73	273	165
Итого отложенные налоговые активы	<u>7,219</u>	<u>7,676</u>	<u>7,145</u>
Отложенные налоговые обязательства:			
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(2,852)	(1,320)	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,183)	(1,988)	(1,729)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(225)	(147)	(100)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	(3)	-	(34,447)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	(1)	-
Прочие обязательства	(226)	-	-
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(5,489)</u>	<u>(3,456)</u>	<u>(36,276)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>1,730</u>	<u>4,220</u>	<u>(29,131)</u>

Руководство Группы считает, что отложенные налоговые активы признаны на основе вероятности будущих доходов. Группа была прибыльной в течение нескольких последних лет, за исключением 2012 г., когда убытки возникли в основном за счет значительного начисления резервов под обесценение, которое не ожидается к повторению в будущем. Наличие положительной истории прибыли обеспечивает достаточное доказательство для Группы, для признания отложенного налогового актива. Данное признание основано на прогнозах будущих прибылей - если эти прогнозы изменятся или если будущие доходы будут отличаться от этих прогнозов, это может оказать существенное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Непризнанные отложенные налоговые активы, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Вычитаемые временные разницы	571	341	89
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>179</u>	<u>343</u>	<u>383</u>
	<u><u>750</u></u>	<u><u>684</u></u>	<u><u>472</u></u>

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении резервов под обесценение и определенной части прочих активов, в связи с тем, что не ожидается получение прибыли в ближайшем будущем по ОАО КБ «Москоммерцбанк», дочерней компании Банка, достаточной для реализации отложенного налогового актива. Срок использования налогового убытка, перенесённого на будущие периоды, истекает в 2022 г.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>62,219</u>	<u>(165,165)</u>	<u>33,481</u>
Налог по установленной ставке	12,444	(33,033)	6,696
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- необлагаемый налогом доход	(5,884)	(2,682)	(2,314)
- расходы, не относящиеся на вычеты	3,067	2,459	3,252
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	<u>57</u>	<u>402</u>	<u>23</u>
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u><u>9,684</u></u>	<u><u>(32,854)</u></u>	<u><u>7,657</u></u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	7,214	278	8,530
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	57	402	23
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>2,413</u>	<u>(33,534)</u>	<u>(896)</u>
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u><u>9,684</u></u>	<u><u>(32,854)</u></u>	<u><u>7,657</u></u>

В течение 2013, 2012 и 2011 гг., необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам Казахстана и ценным бумагам, находящимся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2013, 2012 и 2011 гг.

	2013 г. (млн. тенге)	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые (активы)/обязательства			
1 января	(4,220)	29,131	30,035
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	2,413	(33,534)	(896)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	78	47	147
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(7)	136	(154)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	6	-	(1)
31 декабря	<u>(1,730)</u>	<u>(4,220)</u>	<u>29,131</u>

В течение 2012 г. налоговые органы провели налоговую проверку Банка за период с 2007 г. по 2010 г. включительно. По результатам проверки Банку была начислена сумма в размере 3,775 млн. тенге, которая включает сумму начисленного корпоративного подоходного налога и пени. Также налоговыми органами Банку предъявлены административные штрафы на общую сумму 1,395 млн. тенге. Решение налоговых органов обжаловано Банком в городском суде г. Алматы на сумму 3,775 млн. тенге. Основываясь на предыдущем опыте, Банк полагает, что позиция Банка полностью подтверждена налоговым законодательством. На дату утверждения данной финансовой отчетности у Банка имеется право обжаловать действия налоговых органов в судебном порядке. Срок обжалования истекает 25 сентября 2014 г.

13. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли/(убытка) за год, относящейся к акционерам Материнского банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль/(убыток) распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию			
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящийся к акционерам материнского Банка	52,122	(132,510)	25,784
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	<u>(6,482)</u>	<u>-</u>	<u>(2,921)</u>
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящаяся к акционерам простых акций	45,640	(132,510)	22,863
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	<u>777,738,469</u>	<u>777,954,987</u>	<u>778,508,421</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>58.68</u>	<u>(170.33)</u>	<u>29.37</u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	777,777,907	363,958	467.95	777,588,523	312,755	402.21	778,362,588	442,592	568.62
Привилегированные	122,135,445	<u>13,097</u>	107.24	123,209,769	<u>13,038</u>	105.82	123,963,374	<u>13,002</u>	104.89
		<u>377,055</u>			<u>325,793</u>			<u>455,594</u>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	46,339	50,188	41,308
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>145,348</u>	<u>56,309</u>	<u>63,759</u>
	<u><u>191,687</u></u>	<u><u>106,497</u></u>	<u><u>105,067</u></u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	191,687	106,497	105,067
Суды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	115,030	112,733	30,771
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(40,003)	(37,806)	(54,653)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(2,102)	(2,974)	(2,916)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(139)	(133)	(126)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	<u>(78)</u>	<u>(72)</u>	<u>(79)</u>
	<u><u>264,395</u></u>	<u><u>178,245</u></u>	<u><u>78,064</u></u>

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

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	99,934	103,644	165,359
Производные финансовые инструменты	16,584	8,823	13,102
Долевые ценные бумаги	<u>5,337</u>	<u>6,355</u>	<u>9,852</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>121,855</u></u>	<u><u>118,822</u></u>	<u><u>188,313</u></u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка	Сумма	Номиналь- ная процентная ставка	Сумма	Номиналь- ная процентная ставка	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	74,242	0.00-8.75	77,504	2.50-8.75	86,456
Казначейские облигации США	0.25	7,689	-	-	-	-
Облигации российских компаний	4.20-13.50	7,475	7.40-13.50	13,760	7.25-14.25	10,062
Облигации российских банков	6.90-10.15	2,919	7.90-10.15	4,039	7.60-9.00	3,002
Облигации казахстанских компаний	6.00-9.20	2,494	6.00-9.20	2,489	7.50-9.50	2,509
Муниципальные облигации РФ	8.35	1,717	8.86-9.00	2,010	8.79-9.00	2,195
Еврооблигации казахстанских компаний	5.75-9.13	1,395	8.38	866	6.25-9.13	2,889
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.50	1,080	7.25-9.50	1,891	7.25-9.25	3,398
Облигации казахстанских банков	7.00-9.70	707	6.00-9.70	768	6.00-10.00	586
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	165	6.50	173	6.50	147
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	2.82	51	5.87-6.95	89	4.20-6.75	3,018
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	7.85	55	7.85	8,765
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	-	-	-	-	7.38	638
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ	-	-	-	-	8.00	73
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	-	-	41,621
		<u>99,934</u>		<u>103,644</u>		<u>165,359</u>
	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Доля собствен- ности %*	Сумма	Доля собствен- ности %*	Сумма	Доля собствен- ности %*	Сумма
	%*	(млн. тенге)	%*	(млн. тенге)	%*	(млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
Акции казахстанских компаний	0.000-3.083	5,311	0.001-3.083	4,430	0.010-3.080	6,642
ГДР казахстанских компаний	-	26	1.425	1,262	-	465
ГДР российских банков	-	-	-	240	-	264
Акции российских компаний	-	-	-	161	-	285
Акции иностранных компаний	-	-	-	106	0.0001-1.470	383
Акции российских банков	-	-	-	76	-	60
Акции иностранных банков	-	-	-	55	-	165
ГДР казахстанских банков	-	-	-	25	-	1,421
ГДР российских компаний	-	-	-	-	-	122
АДР российской компании	-	-	-	-	-	23
АДР иностранных компаний	-	-	-	-	-	22
		<u>5,337</u>		<u>6,355</u>		<u>9,852</u>

*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%, если не указано иначе.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 75,380 млн. тенге (2012 г.: 77,936 млн. тенге, 2011 г.: 29,404 млн. тенге) (Примечание 24).

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты									
<i>Валютные контракты</i>									
Своп	222,346	16,552	(1,619)	166,073	8,701	(1,514)	268,980	13,013	(26,700)
Спот	11,423	7	(19)	21,723	23	(12)	10,044	5	(17)
Форвард	3,312	25	(22)	4,540	22	-	3,768	12	-
<i>Процентные контракты:</i>									
Своп	6,632	-	(636)	34,193	77	(7,351)	67,104	72	(11,054)
		<u>16,584</u>	<u>(2,296)</u>		<u>8,823</u>	<u>(8,877)</u>		<u>13,102</u>	<u>(37,771)</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г., совокупная сумма нереализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,197 млн. тенге (2012 г.: 1,468 млн. тенге, 2011 г.: 1,646 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 72 млн. тенге (2012 г.: 732 млн. тенге, 2011 г.: 1,145 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до июня 2014 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	82,134	42,805	26,433
Корреспондентские счета в других банках	47,190	93,490	26,895
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>10,590</u>	<u>10,688</u>	<u>800</u>
	139,914	146,983	54,128
За вычетом резервов под обесценение	<u>(171)</u>	<u>(280)</u>	<u>(160)</u>
	<u>139,743</u>	<u>146,703</u>	<u>53,968</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группой ссуды выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали (2012 г.: 74,947 млн. тенге, 2011 г.: ноль тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,185	8,597	11,623	10,688	-	-
Облигации российских банков	1,077	957	-	-	-	-
Облигации российских компаний	624	562	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов РФ	522	474	-	-	-	-
Ноты НБРК	-	-	-	-	842	800
	<u>11,408</u>	<u>10,590</u>	<u>11,623</u>	<u>10,688</u>	<u>842</u>	<u>800</u>

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2013 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банков, на сумму 119 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2012 г.: 95 млн. тенге; 2011 г.: 228 млн. тенге).

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 г., истекает в январе 2014 г. (2012 г.: в январе 2013 г., 2011 г.: в январе 2012 г.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,872,468	2,814,843	2,710,912
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>7,278</u>	<u>6,739</u>	<u>6,164</u>
	2,879,746	2,821,582	2,717,076
За вычетом резервов под обесценение	<u>(978,753)</u>	<u>(923,287)</u>	<u>(658,108)</u>
	<u>1,900,993</u>	<u>1,898,295</u>	<u>2,058,968</u>

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., отражены в Примечании 6.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:			
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	1,111,504	1,041,839	959,275
Ссуды, обеспеченные оборудованием	306,822	400,186	557,616
Ссуды, обеспеченные акциями	130,615	135,693	162,865
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	128,481	167,656	201,338
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	67,665	61,316	74,744
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	20,001	11,667	21,784
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	7,047	15,977	30,423
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	3,741	11,579	17,109
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	765	7,883	2,072
Необеспеченные ссуды	124,352	44,499	31,742
	<u>1,900,993</u>	<u>1,898,295</u>	<u>2,058,968</u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.), в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (6 тыс. долларов США) (2012 г.: 47 млн. тенге (313 тыс. долларов США), 2011 г.: 12,673 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Жилищное строительство	513,668	484,635	518,044
Строительство коммерческой недвижимости	298,337	296,818	280,338
Физические лица	270,550	213,185	208,786
Гостиничный бизнес	135,565	138,146	132,654
Недвижимость	127,343	113,363	131,525
Оптовая и розничная торговля	120,924	197,549	207,291
Производство прочих неметаллических изделий	112,971	103,829	99,485
Инвестиции и финансы	43,382	39,860	96,886
Транспорт и связь	40,660	40,262	64,311
Промышленное и прочее строительство	40,599	36,321	53,892
Энергетика	40,325	43,558	54,286
Производство строительных материалов	17,885	19,325	18,616
Пищевая промышленность	12,562	15,259	17,258
Добывающая промышленность и металлургия	11,261	8,786	13,361
Сельское хозяйство	8,936	21,847	27,376
Медицинская промышленность	7,835	7,323	6,905
Машиностроение	3,481	4,233	6,424
Прочее	94,709	113,996	121,530
	<u>1,900,993</u>	<u>1,898,295</u>	<u>2,058,968</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2013 г. такие активы в сумме 83,856 млн. тенге (2012 г.: 50,267 млн. тенге, 2011 г.: 42,893 млн. тенге) отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. Такие активы в сумме 14,687 млн. тенге (2012 г.: 21,586 млн. тенге, 2011 г.: 25,248 млн. тенге) так же отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	156,257	83,595	72,954
Ипотечные ссуды	109,271	123,104	127,527
Автокредиты	1,994	2,536	3,483
Коммерческие цели	841	2,186	2,231
Прочие	<u>2,187</u>	<u>1,764</u>	<u>2,591</u>
	<u><u>270,550</u></u>	<u><u>213,185</u></u>	<u><u>208,786</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 827,114 млн. тенге (2012 г.: 832,629 млн. тенге, 2011 г.: 401,578 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 г., значительная часть ссуд 90.42% (2012 г.: 90.52%, 2011 г.: 87.67%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	8,313	8,058	6,381
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(1,035)</u>	<u>(1,319)</u>	<u>(217)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u><u>7,278</u></u>	<u><u>6,739</u></u>	<u><u>6,164</u></u>
В течение 1 года	2,230	1,674	1,628
От 1 до 5 лет	2,876	2,906	3,414
Свыше 5 лет	<u>2,172</u>	<u>2,159</u>	<u>1,122</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u><u>7,278</u></u>	<u><u>6,739</u></u>	<u><u>6,164</u></u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
В течение 1 года	2,670	2,207	1,699
От 1 до 5 лет	3,462	3,647	3,544
Свыше 5 лет	2,181	2,204	1,138
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	8,313	8,058	6,381
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(1,035)	(1,319)	(217)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	7,278	6,739	6,164

В течение 2013, 2012 и 2011 гг., средний срок контрактов финансовой аренды составлял пять лет.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	19,756	13,965	11,312
Долевые ценные бумаги	1,493	1,717	4,107
	21,249	15,682	15,419

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации казахстанских компаний	0.00-9.13	6,562	0.00-8.62	6,839	0.00-9.90	6,118
Облигации российских компаний	7.65-9.00	5,675	-	-	-	-
Облигации российских банков	7.65-8.55	2,395	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	0.00-9.25	2,383	6.90-12.50	1,873	7.25-9.10	1,097
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.20-7.00	2,196	0.01-6.50	4,622	0.01-8.40	3,522
Еврооблигации Министерства Финансов РФ	-	469	7.85	551	7.85	575
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	4.77	76	4.77	80	-	-
		19,756		13,965		11,312

По состоянию на 31 декабря 2013 г., резервы под обесценение по некоторым долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составляли 186 млн. тенге (2012 г.: 186 млн. тенге, 2011 г.: 186 млн. тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:			
АДР казахстанских компаний	930	780	1,402
Акции казахстанских компаний	561	610	657
Акции казахстанских банков	2	66	50
ГДР российских банков	-	261	284
ГДР казахстанских компаний	-	-	1,635
ГДР казахстанских банков	-	-	79
	<u>1,493</u>	<u>1,717</u>	<u>4,107</u>

*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 6,440 млн. тенге (2012 г.: ноль тенге; 2011 г.: ноль тенге) (Примечание 24).

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые обязательства:						
Облигации казахстанских компаний	6.00-11.75	2,335	6.40-11.75	2,024	8.60-11.75	1,253
Облигации казахстанских банков	7.00-13.00	2,060	6.70-13.00	2,365	6.60-11.00	1,358
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.20-4.48	1,414	4.48-6.75	1,661	0.07-6.75	243
Облигации российских банков	7.88-8.70	340	7.88-8.70	351	8.70	189
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6.50	202	6.50	203	6.50	204
Облигации международных финансовых организаций и иностранных банков	2.82	152	5.46-6.75	333	6.69-6.75	487
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	-	-	7.85	292
		<u>6,503</u>		<u>6,937</u>		<u>4,026</u>

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2013 г. (млн. тенге)	2012 г. (млн. тенге)
По состоянию на 1 января	1,462	-
Приобретения	1,011	-
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	35,244	1,198
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(1,937)	-
Увеличение в результате капитализации затрат	2,164	-
Прибыль от переоценки имущества	1,032	217
Курсовые разницы	(127)	47
	38,849	1,462
По состоянию на 31 декабря	38,849	1,462

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 5 млн. тенге (2012 г.: ноль тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 7 млн. тенге (2012 г.: ноль тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., составили 28 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 г., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	2,828	72	2,900
Объекты недвижимости	-	589	10,682	11,271
	-	3,417	10,754	14,171
Итого	-	3,417	10,754	14,171

По состоянию на 31 декабря 2013 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 24,678 млн. тенге.

21. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникшая в результате приобретения бизнеса, распределяется на момент приобретения по компаниям, генерирующим денежные потоки (единицы, генерирующие денежные потоки).

Компании, генерирующие денежные потоки	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
АО НПФ «Грантум»	-	1,281	1,281
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	-	1,124	1,124
	-	2,405	2,405

Согласно изменениям в пенсионной системе Республики Казахстан, все пенсионные активы и обязательства, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, передаются государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду. В результате данной реформы, по состоянию на 31 декабря 2013 г., было проведено обесценение стоимости ранее возникшей деловой репутации.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Прочие	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2010 г.	22,574	18,371	3,939	38	1,929	46,851
Приобретения	1,432	2,296	373	51	634	4,786
Переоценка	36	-	-	-	-	36
Выбытия	(77)	(943)	(94)	(21)	(1,120)	(2,255)
Курсовые разницы	(23)	(48)	(17)	-	(56)	(144)
31 декабря 2011 г.	23,942	19,676	4,201	68	1,387	49,274
Приобретения	114	1,668	408	24	31	2,245
Переоценка	239	-	-	-	-	239
Выбытия	(41)	(957)	(91)	(33)	(306)	(1,428)
Курсовые разницы	39	72	29	-	66	206
31 декабря 2012 г.	24,293	20,459	4,547	59	1,178	50,536
Приобретения	150	1,715	1,320	12	60	3,257
Переводы	25	-	-	(25)	-	-
Переоценка	203	-	-	-	-	203
Выбытия	(1,011)	(925)	(1,119)	(19)	(118)	(3,192)
Курсовые разницы	(35)	(60)	(24)	-	(54)	(173)
31 декабря 2013 г.	23,625	21,189	4,724	27	1,066	50,631
Накопленный износ:						
31 декабря 2010 г.	390	10,814	2,307	-	1,483	14,994
Начисления за год	275	2,076	544	-	391	3,286
Списано при выбытии	(9)	(747)	(94)	-	(1,112)	(1,962)
Курсовые разницы	(1)	(40)	(17)	-	(14)	(72)
31 декабря 2011 г.	655	12,103	2,740	-	748	16,246
Начисления за год	352	2,098	509	-	190	3,149
Переоценка	(126)	-	-	-	-	(126)
Списано при выбытии	(33)	(941)	(91)	-	(306)	(1,371)
Курсовые разницы	1	62	26	-	29	118
31 декабря 2012 г.	849	13,322	3,184	-	661	18,016
Начисления за год	307	2,155	495	-	155	3,112
Списано при выбытии	(985)	(890)	(1,086)	-	(117)	(3,078)
Курсовые разницы	-	(53)	(23)	-	(31)	(107)
31 декабря 2013 г.	171	14,534	2,570	-	668	17,943
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2013 г.	23,454	6,655	2,154	27	398	32,688
31 декабря 2012 г.	23,444	7,137	1,363	59	517	32,520
31 декабря 2011 г.	23,287	7,573	1,461	68	639	33,028

По состоянию на 31 декабря 2013 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью изношенные и амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 8,752 млн. тенге (2012 г.: 8,064 млн. тенге, 2011 г.: 7,363 млн. тенге), из которых 6,632 млн. тенге (2012 г.: 6,560 млн. тенге, 2011 г.: 6,487 млн. тенге,) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 27 августа 2013 г. (2012 г.: 27 июля 2012 г., 2011 г.: 26 августа 2011 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Здания в следующих регионах:				
- Казахстан	-	-	23,008	23,008
- Россия	-	-	617	617
Итого	-	-	23,625	23,625

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производились.

В результате балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2013 г., составила 23,454 млн. тенге (2012 г.: 23,444 млн. тенге, 2011 г.: 23,287 млн. тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость, по состоянию на 31 декабря 2013 г., составила бы 14,277 млн. тенге (2012 г.: 14,380 млн. тенге, 2011 г.: 14,366 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	9,063	6,800	7,302
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1,901	1,668	2,059
Начисленные комиссионные доходы	1,438	1,253	842
	12,402	9,721	10,203
За вычетом резервов под обесценение	(6,813)	(4,890)	(3,773)
Итого финансовые активы	5,589	4,831	6,430
Прочие нефинансовые активы:			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83,856	50,267	42,893
Незавершенное строительство*	14,687	21,586	25,248
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	10,476	4,452	4,380
Запасы	6,070	13	-
Расходы будущих периодов	4,508	943	1,208
Доля перестрахования в страховых резервах	3,114	3,322	-
Требования по текущему налогу на прибыль	204	2,635	363
Итого прочие нефинансовые активы	122,915	83,218	74,092
	128,504	88,049	80,522

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 6.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Земельные участки	57,530	25,124	19,056
Объекты недвижимости	25,685	25,057	23,349
Прочие активы	641	86	488
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83,856	50,267	42,893

(Убыток)/прибыль от продажи активов, предназначенных для продажи и восстановление убытка от обесценения/(убыток) от обесценения представлены в Примечании 10. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 34.

24. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	3,759	2,348	3,322
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	558	171	180
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	18,661	35,969	60,438
Вклады банков	1	503	338
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	74,976	71,486	27,937
	97,955	110,477	92,215

По состоянию на 31 декабря 2013 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 74,976 млн. тенге (2012 г.: 71,486 млн. тенге, 2011 г.: 27,937 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министер- ства финансов Республики Казахстан	65,113	60,342	65,186	60,222	-	-
Облигации иностран- ных компаний	10,579	9,142	8,964	7,857	-	-
Облигации иностран- ных банков	3,967	3,410	1,793	1,512	-	-
Муниципаль- ные облигации РФ	1,704	1,625	1,993	1,895	-	-
Облигации Министер- ства финансов РФ	457	457	-	-	-	-
Ноты НБРК	-	-	-	-	29,404	27,937
	<u>81,820</u>	<u>74,976</u>	<u>77,936</u>	<u>71,486</u>	<u>29,404</u>	<u>27,937</u>

Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 г., истекает в январе 2014 г. (2012 г.: в январе 2013 г., 2011 г.: в январе 2012 г.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г., соглашения РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение кредиторов перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплачиваемых в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	1,247,918	1,137,371	967,859
Вклады до востребования	431,626	380,866	457,588
Металлические счета клиентов	2,491	3,642	3,257
	<u>1,682,035</u>	<u>1,521,879</u>	<u>1,428,704</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г., средства клиентов, удерживаемые в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составили 11,314 млн. тенге (2012 г.: 6,626 млн. тенге, 2011 г.: 7,697 млн. тенге), как раскрыто в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 101,062 млн. тенге (2012 г.: 103,701 млн. тенге, 2011 г.: 105,072 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 21,257 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 76,165 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге); и
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

23 февраля 2012 г. Банк завершил программу рефинансирования ипотечных кредитов на условиях государственной программы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 декабря 2013 г., средства клиентов на сумму 795,308 млн. тенге или 47.28% (2012 г.: 654,158 млн. тенге или 42.11%, 2011 г.: 610,002 млн. тенге или 41.69%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:			
Частный сектор	683,729	659,384	594,062
Химическая и нефтехимическая промышленность	311,554	199,811	114,484
Общественные организации и объединения	162,672	84,825	71,074
Транспорт и связь	66,392	96,591	116,668
Государственные компании	65,411	68,199	67,801
Инвестиции и финансы	53,322	88,531	102,976
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	50,562	70,207	98,340
Образование	50,283	35,944	25,523
Оптовая и розничная торговля	49,216	49,602	47,973
Сельское хозяйство	46,811	12,519	20,934
Строительство	42,645	60,053	55,536
Предоставление услуг	42,170	41,419	41,095
Добывающая промышленность и металлургия	14,128	10,887	18,771
Прочее	43,140	43,907	53,467
	<u>1,682,035</u>	<u>1,521,879</u>	<u>1,428,704</u>

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:						
Еврооблигации:						
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012 г.	7.63	-	-	25,903
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	-	45,940	45,279
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.88	29,583	29,016	26,851
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	42,113	42,671	39,030
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	44,641	43,121	41,410
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	78,986	78,202	75,258
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	45,940	45,188	44,490
Прочие еврооблигации	Доллар США	Декабрь 2012 г.	12.85	-	-	10,384
				241,263	284,138	308,605
(За вычетом)/с учетом:						
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				(1,505)	(1,791)	(2,038)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				6,664	7,401	8,886
Итого выпущенные еврооблигации				246,422	289,748	315,453
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%						
	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,423	2,436	2,455
Выпущенные векселя ОАО «Москоммерцбанк»						
	Доллар США, Евро, Российский рубль	Апрель 2014 г.	2.50-12.00	865	423	478
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%						
	Доллар США	Февраль 2022 г.	1.92-5.42	3,601	4,640	5,701
				253,311	297,247	324,087

В течение 2013 г. Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 5,224 млн. тенге (34 млн. долларов США) (2012 г.: 556 млн. тенге (3.7 млн. долларов США), 2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США)) со сроками погашения в 2015-2017 гг.

В течение 2013 г. Банк продал выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 1,056 млн. тенге (7 млн. долларов США) (2012 г.: 6,119 млн. тенге (41 млн. долларов США), 2011 г.: ноль тенге) со сроком погашения в 2016 г.

16 апреля 2013 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2003 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

27. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Август 2016 г.	14,640	17,540	20,359
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	797	1,075	1,378
Ссуды от Deere Credit	Доллар США	Май 2013 г.	-	16	76
Ссуды от Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017 г.	-	-	3,062
Ссуды от London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012 г.	-	-	1,484
			<u>15,437</u>	<u>18,631</u>	<u>26,359</u>

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты по прочим операциям	9,275	1,656	302
Обязательства перед работниками	3,405	2,729	2,353
Задолженность перед перестраховщиками	1,692	1,552	1,234
Начисленные расходы	314	339	574
Кредиторская задолженность перед фондами гарантирования депозитов и страховых выплат	55	1,184	-
Начисленные комиссионные расходы	23	17	32
	<u>14,764</u>	<u>7,477</u>	<u>4,495</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,408	1,150	2,760
Авансы полученные	902	1,669	392
	<u>18,074</u>	<u>10,296</u>	<u>7,647</u>

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2015 – 2019	5.70-6.90	35,104	33,847	33,645
Субординированный долг*	Доллар США	2017	5.95	28,383	31,798	37,115
Субординированный долг*	Доллар США	2016	6.77	23,530	23,181	30,433
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	2014	9.67	15,753	15,414	15,175
Бессрочный заем*	Доллар США	-	9.20	15,388	11,059	14,928
Обязательства по привилегированным акциям	Доллар США	-	-	7,002	6,851	6,744
				<u>125,160</u>	<u>122,150</u>	<u>138,040</u>

*Ранее выпущенные Kazkommerts Finance II B.V.

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий субординированных займов, представленных выше. Данные коэффициенты включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (млн. тенге)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции в уставном капитале (млн. тенге)	Выпущенный уставный капитал (млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(16)	7,778
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(29)</u>	<u>1,221</u>
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(45)</u>	<u>8,999</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(18)	7,776
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(18)</u>	<u>1,232</u>
	<u><u>12,750</u></u>	<u><u>(3,706)</u></u>	<u><u>(36)</u></u>	<u><u>9,008</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(10)	7,784
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(11)</u>	<u>1,239</u>
	<u><u>12,750</u></u>	<u><u>(3,706)</u></u>	<u><u>(21)</u></u>	<u><u>9,023</u></u>

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США за акцию. Согласно закону Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2013 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 724 млн. тенге (2012 г.: 778 млн. тенге, 2011 г.: 730 млн. тенге). В 2013, 2012 и 2011 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.:

	Привилеги- рованные акции	Простые акции
	Количество акций	Количество акций
31 декабря 2010 г.	124,514,944	778,585,361
Выкуп собственных акций	<u>(551,570)</u>	<u>(222,773)</u>
31 декабря 2011 г.	123,963,374	778,362,588
Выкуп собственных акций	<u>(753,605)</u>	<u>(774,065)</u>
31 декабря 2012 г.	123,209,769	777,588,523
(Выкуп)/реализация ранее выкупленных собственных акций	<u>(1,074,324)</u>	<u>189,384</u>
31 декабря 2013 г.	<u><u>122,135,445</u></u>	<u><u>777,777,907</u></u>

На 31 декабря 2013 г., количество выкупленных простых акций составило 1,560,270 штук (2012 г.: 1,749,654 штук, 2011 г.: 975,615 штук).

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

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва, отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал на отчетную дату составляет сумму не менее суммы фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период и части нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

31. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью, по состоянию на 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн. тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)
По состоянию на 31 декабря 2013 г.:		
Балансовая стоимость активов	75,380	6,440
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	67,967	7,009
По состоянию на 31 декабря 2012 г.:		
Балансовая стоимость активов	77,936	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	71,486	-
По состоянию на 31 декабря 2011 г.:		
Балансовая стоимость активов	29,404	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	27,937	-

32. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 4,156 млн. тенге (2012 г.: 2,673 млн. тенге, 2011 г.: 2,524 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель 2.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 г. покрыт обеспечением на сумму 47,034 млн. тенге (2012 г.: 68,753 млн. тенге, 2011 г.: 46,215 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	57,465	79,314	68,895
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,923	13,947	14,053
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	10,040	3,952	5,280
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	24	28	40
	<u>78,452</u>	<u>97,241</u>	<u>88,268</u>
Итого финансовые и условные обязательства	<u>78,452</u>	<u>97,241</u>	<u>88,268</u>
За вычетом денежного обеспечения	(11,314)	(6,626)	(7,697)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 6)	(4,156)	(2,673)	(2,524)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	<u>62,982</u>	<u>87,942</u>	<u>78,047</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u>56,447</u>	<u>87,440</u>	<u>77,787</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 319,172 млн. тенге (2012 г.: 417,634 млн. тенге, 2011 г.: 396,716 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 55 млн. тенге (2012 г.: 173 млн. тенге, 2011 г.: 395 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 85,814 млн. тенге (2012 г.: 112,884 млн. тенге, 2011 г.: 89,223 млн. тенге). Активы пенсионных фондов, находящихся под управлением Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляют в сумме 347,027 млн. тенге (2012 г.: 304,422 млн. тенге, 2011 г.: 243,170 млн. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

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

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

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,059	2,879,746	1,015	2,821,582	1,006	2,717,076
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,059		1,015		1,006	
Резерв под обесценение	(116)	(978,753)	(61)	(923,287)	(78)	(658,108)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(116)		(61)		(78)	
Средства клиентов	5,152	1,682,035	5,359	1,521,879	5,758	1,428,704
- материнской компании	1,609		1,467		1,456	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	275		349		303	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,237		3,494		3,761	
- прочих связанных сторон	31		49		238	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	134	10,923	110	13,947	121	14,053
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	134		110		121	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	57,465	12	79,314	19	68,895
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		12		19	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	65	252,092	73	233,357	81	240,815
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	65		73		81	
Процентные расходы	(297)	(110,550)	(272)	(110,398)	(438)	(125,189)
- материнской компании	(71)		(63)		(120)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	(3)		-		(2)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(223)		(209)		(316)	
- прочих связанных сторон			-		-	
Операционные расходы	(887)	(32,739)	(1,039)	(33,890)	(2,428)	(34,128)
- краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(887)		(1,039)		(2,428)	
(Формирование)/восста- новление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(101)	(78,718)	26	(289,011)	29	(66,573)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(101)		26		29	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	38,593	204,903	7,404	1,192	-	-	252,092
Внутренние процентные доходы	48,812	37,083	168,236	-	-	(254,131)	-
Внешние процентные расходы	(39,228)	(32,728)	(38,594)	-	-	-	(110,550)
Внутренние процентные расходы	(19,730)	(128,442)	(105,959)	-	-	254,131	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,447	80,816	31,087	1,192	-	-	141,542
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9,721	(81,388)	112	-	-	-	(71,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	38,168	(572)	31,199	1,192	-	-	69,987
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,770	(27)	-	-	4,743
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	919	83	(1,650)	89	-	-	(559)
Доходы по услугам и комиссии	16,811	9,956	4,768	-	-	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(7,933)	(685)	(414)	(155)	-	-	(9,187)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	2	171	(87)	-	-	86
Дивидендный доход	-	-	280	44	-	-	324
Прочие (расходы)/доходы	(97)	(59)	223	5,125	-	-	5,192
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	9,700	9,297	8,148	4,989	-	-	32,134
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,973)	(9,413)	(1,806)	(2,547)	-	-	(32,739)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	28,895	(688)	37,541	3,634	-	-	69,382
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,551)	(8)	(3,189)	-	-	(5,748)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(1,415)	-	-	-	-	(1,415)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	28,895	(4,654)	37,533	445	-	-	62,219
Сегментные активы	305,612	1,779,538	493,571	73,343	8,623	(74,395)	2,586,292
Сегментные обязательства	686,360	1,058,874	520,134	17,601	2,316	(71,200)	2,214,085

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	31,632	192,334	8,398	993	-	-	233,357
Внутренние процентные доходы	59,244	31,241	183,407	-	-	(273,892)	-
Внешние процентные расходы	(43,138)	(26,314)	(40,945)	(1)	-	-	(110,398)
Внутренние процентные расходы	(15,817)	(146,890)	(111,185)	-	-	273,892	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	31,921	50,371	39,675	992	-	-	122,959
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,403	(290,550)	(178)	-	-	-	(286,325)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	36,324	(240,179)	39,497	992	-	-	(163,366)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(169)	(157)	-	-	(326)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,362	845	1,329	74	-	-	3,610
Доходы по услугам и комиссии	14,157	9,349	3,964	-	-	-	27,470
Расходы по услугам и комиссии	(7,215)	(674)	(468)	(227)	-	-	(8,584)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(649)	-	-	-	(649)
Дивидендный доход	-	-	8,343	165	-	-	8,508
Прочие (расходы)/доходы	(78)	137	161	4,528	-	-	4,748
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	8,226	9,657	12,511	4,383	-	-	34,777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,593)	(9,855)	(2,769)	(2,673)	-	-	(33,890)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	25,957	(240,377)	49,239	2,702	-	-	(162,479)
Формирование резервов по прочим операциям	-	(1,124)	(45)	(1,408)	-	-	(2,577)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(109)	-	-	-	-	(109)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	25,957	(241,610)	49,194	1,294	-	-	(165,165)
Сегментные активы	243,952	1,760,119	416,700	67,029	11,215	(73,600)	2,425,415
Сегментные обязательства	632,079	899,783	586,930	14,801	1,038	(29,485)	2,105,146

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести-ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	29,122	199,774	11,080	839	-	-	240,815
Внутренние процентные доходы	57,024	50,183	192,455	-	-	(299,662)	-
Внешние процентные расходы	(42,580)	(34,569)	(48,040)	-	-	-	(125,189)
Внутренние процентные расходы	(16,666)	(160,106)	(122,890)	-	-	299,662	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,900	55,282	32,605	839	-	-	115,626
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,215)	(64,717)	(37)	(126)	-	-	(66,095)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	25,685	(9,435)	32,568	713	-	-	49,531
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	-	(5,042)	(189)	-	-	(5,232)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	911	228	(125)	(28)	-	-	986
Доходы по услугам и комиссии	11,339	9,426	3,181	-	-	-	23,946
Расходы по услугам и комиссии	(5,983)	(601)	(509)	(154)	-	-	(7,247)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	25	77	-	-	102
Дивидендный доход	-	-	186	24	-	-	210
Прочие доходы	149	1,225	128	4,289	-	-	5,791
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	6,415	10,278	(2,156)	4,019	-	-	18,556
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(19,417)	(8,295)	(3,395)	(3,021)	-	-	(34,128)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	12,683	(7,452)	27,017	1,711	-	-	33,959
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	-	81	(14)	(1,932)	-	-	(1,865)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	1,387	-	-	-	-	1,387
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12,683	(5,984)	27,003	(221)	-	-	33,481
Сегментные активы	236,552	1,924,979	383,429	59,432	4,594	(63,990)	2,544,996
Сегментные обязательства	568,301	866,206	640,855	9,813	31,669	(22,160)	2,094,684

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» - на сумму 1,058 млн. тенге (2012 г.: 1,049 млн. тенге, 2011 г.: 1,297 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» - на сумму 1,887 млн. тенге (2012 г.: 1,867 млн. тенге, 2011 г.: 1,781 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» - на сумму 48 млн. тенге (2012 г.: 48 млн. тенге, 2011 г.: 87 млн. тенге), в сегмент «Прочие» - на сумму 119 млн. тенге, (2012 г.: 185 млн. тенге, 2011 г.: 121 млн. тенге).

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена ниже. Финансовые результаты, представленные ниже, распределены в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	241,948	10,144	-	252,092
Процентные расходы	(105,859)	(4,691)	-	(110,550)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(69,356)	(2,199)	-	(71,555)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,197	546	-	4,743
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,699)	1,129	11	(559)
Доходы по услугам и комиссии	30,852	683	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(8,531)	(656)	-	(9,187)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	85	1	-	86
Дивидендный доход	322	2	-	324
Прочие доходы	4,283	909	-	5,192
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	96,242	5,868	11	102,121
	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	221,360	11,997	-	233,357
Процентные расходы	(103,936)	(6,458)	(4)	(110,398)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(286,105)	(220)	-	(286,325)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,014)	688	-	(326)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,034	568	8	3,610
Доходы по услугам и комиссии	26,796	674	-	27,470
Расходы по услугам и комиссии	(8,204)	(380)	-	(8,584)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(687)	38	-	(649)
Дивидендный доход	8,501	7	-	8,508
Прочие доходы	4,455	293	-	4,748
ОПЕРАЦИОННЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ	(135,800)	7,207	4	(128,589)

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	228,875	11,932	8	240,815
Процентные расходы	(116,093)	(7,951)	(1,145)	(125,189)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(66,201)	106	-	(66,095)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,127)	(105)	-	(5,232)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	60	934	(8)	986
Доходы по услугам и комиссии	23,282	664	-	23,946
Расходы по услугам и комиссии	(6,935)	(322)	10	(7,247)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	102	-	-	102
Дивидендный доход	210	-	-	210
Прочие доходы	5,763	28	-	5,791
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)	63,936	5,286	(1,135)	68,087

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

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

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 - котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

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

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (см. Примечание 15)	16,584	8,823	13,102	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 15)							
Долговые ценные бумаги	99,847	103,561	165,277	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/финансовые обязательства	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги	87	83	82	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговым ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	5,337	6,355	9,852	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.		
3) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 18)	21,249	15,682	15,419	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Производные финансовые обязательства (см. Примечание 15)	2,296	8,877	37,771	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., соответственно:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	99,847	-	87	99,934
	Долевые ценные бумаги	5,337	-	-	5,337
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	16,584	-	16,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	19,756	-	-	19,756
	Долевые ценные бумаги	1,493	-	-	1,493
Итого		<u>126,433</u>	<u>16,584</u>	<u>87</u>	<u>143,104</u>
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	2,296	-	2,296
Итого		<u>-</u>	<u>2,296</u>	<u>-</u>	<u>2,296</u>
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2012 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	103,561	-	83	103,644
	Долевые ценные бумаги	6,355	-	-	6,355
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,823	-	8,823
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	13,965	-	-	13,965
	Долевые ценные бумаги	1,717	-	-	1,717
Итого		<u>125,598</u>	<u>8,823</u>	<u>83</u>	<u>134,504</u>
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,877	-	8,877
Итого		<u>-</u>	<u>8,877</u>	<u>-</u>	<u>8,877</u>

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2011 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	165,277	-	82	165,359
	Долевые ценные бумаги	9,852	-	-	9,852
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	13,102	-	13,102
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	11,312	-	-	11,312
	Долевые ценные бумаги	4,107	-	-	4,107
Итого		190,548	13,102	82	203,732
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	37,771	-	37,771
Итого		-	37,771	-	37,771

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлена ниже:

	2013 г. (млн. тенге)	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)
На начало года	83	82	120
Прибыль/(убыток), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	4	1	(38)
На конец года	87	83	82

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:						
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993	1,952,399	1,898,295	1,929,541	2,058,968	2,061,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	6,381	6,937	6,911	4,026	4,074
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	1,682,035	1,692,680	1,521,879	1,540,809	1,428,704	1,444,041
Выпущенные долговые ценные бумаги	253,311	251,872	297,247	280,787	324,087	290,527
Прочие привлеченные средства	15,437	14,669	18,631	15,838	26,359	20,306
Субординированный заем	125,160	125,703	122,150	122,385	138,040	137,913

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,952,399	1,952,399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,381	-	-	6,381
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,692,680	-	1,692,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	251,872	-	-	251,872
Прочие привлеченные средства	-	14,669	-	14,669
Субординированный заем	-	125,703	-	125,703

	31 декабря 2012 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,929,541	1,929,541
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,911	-	-	6,911
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,540,809	-	1,540,809
Выпущенные долговые ценные бумаги	280,787	-	-	280,787
Прочие привлеченные средства	-	15,838	-	15,838
Субординированный заем	-	122,385	-	122,385

	31 декабря 2011 г.			Итого (млн. тенге)
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,061,752	2,061,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,074	-	-	4,074
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,444,041	-	1,444,041
Выпущенные долговые ценные бумаги	290,527	-	-	290,527
Прочие привлеченные средства	-	20,306	-	20,306
Субординированный заем	-	137,913	-	137,913

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются КФН и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель 2 (стандартизированный подход).

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал ^а :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	7,778	7,776	7,784
Эмиссионный доход	194,676	194,721	194,924
Нераспределенная прибыль ^б	160,289	107,088	239,540
Неконтрольные доли владения	1,703	1,315	1,112
Деловая репутация	-	(2,405)	(2,405)
Бессрочные облигации	11,098	10,868	14,729
	<u>375,544</u>	<u>319,363</u>	<u>455,684</u>
Всего квалифицируемый капитал I уровня	<u>375,544</u>	<u>319,363</u>	<u>455,684</u>
Резервы переоценки ^в	5,626	5,710	4,866
Уставный капитал (привилегированные акции)	1,221	1,232	1,239
Субординированный заем ^г	47,599	66,176	82,947
	<u>54,446</u>	<u>73,118</u>	<u>89,052</u>
Всего квалифицируемый капитал II уровня	<u>54,446</u>	<u>73,118</u>	<u>89,052</u>
Итого капитал	429,990	392,481	544,736
Активы, взвешенные с учетом риска	2,419,037	2,229,676	2,364,569
Коэффициент достаточности капитала I уровня	15.52%	14.32%	19.27%
Общий коэффициент достаточности капитала	17.78%	17.60%	23.04%

^а В соответствии с правилами, установленными Базель 2.

^б При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., статья «Нераспределенная прибыль» включает в себя сумму обязательного резерва, создаваемого по требованию уполномоченного органа и отражаемого в отчетности по МСФО с 1 июля 2011 г.

^в Статья «Резервы переоценки» включает сумму фонда переоценки основных средств и резерва/(дефицита) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (в соответствии с Базель 2).

^г При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 29, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 и 2011 гг.

С 2014 г. в Казахстане планируется начало внедрения требований Базель 3 в части порядка расчета и коэффициентов достаточности собственного капитала. В данное время Национальным Банком на встречах рабочей группы с банками второго уровня обсуждаются вопросы внедрения Базель 3. Подзаконные акты НБРК, регулирующие данные изменения, до настоящего времени еще не утверждены в установленном порядке, что создает неопределенность регуляторной среды.

С 1 января 2013 г. согласно законодательству НБРК, требуется создание динамических резервов в капитале казахстанскими банками. В декабре 2013 г. были внесены некоторые изменения в законодательстве по динамическим резервам. По состоянию на 31 декабря 2013 г., динамические резервы равны нулю.

37. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставяемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка.*
 - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
 - *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят пять человек, включая Председателя Правления, который возглавляет комитет, и четыре управляющих директора. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды на сумму свыше 5 млн. долларов.
 - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Группы есть Северная региональная дирекция, которая охватывает северные регионы Казахстана (Астана, Костанай, Кокшетау и Петропавловск). Полномочия региональной дирекции по рассмотрению кредитных заявок ограничены.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента № 1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента № 1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала два управления в Департаменте риск-менеджмента № 2, Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и(или) делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в однородный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 32.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2013 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ²	145,348	-	145,348	-	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³	116,518	-	116,518	-	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	139,743	-	139,743	(10,590)	129,153
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993	(3,220)	1,897,773	(674,261)	1,223,512
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ⁴	19,756	-	19,756	-	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	6,503	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	5,589	-	5,589
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	78,452	(18,507)	59,945	(28,527)	31,418

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2012 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ²	56,309	-	56,309	-	56,309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³	112,467	-	112,467	-	112,467
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,703	-	146,703	(14,392)	132,311
Ссуды, предоставленные клиентам	1,898,295	(4,229)	1,894,066	(731,039)	1,163,027
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ⁴	13,965	-	13,965	-	13,965
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	-	6,937	-	6,937
Прочие финансовые активы	4,831	-	4,831	-	4,831
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	97,241	(14,607)	82,634	(54,146)	28,488

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2011 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ²	63,759	-	63,759	-	63,759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³	178,461	-	178,461	-	178,461
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	53,968	-	53,968	(2,665)	51,303
Ссуды, предоставленные клиентам	2,058,968	(16,161)	2,042,807	(916,957)	1,125,850
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ⁴	11,312	-	11,312	-	11,312
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,026	-	4,026	-	4,026
Прочие финансовые активы	6,430	-	6,430	-	6,430
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	88,268	(7,409)	80,859	(38,806)	42,053

¹ Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 17.

² Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые считаются денежными эквивалентами.

³ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

⁴ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 10,590 млн. тенге (2012 г.: 10,688 млн. тенге, 2011 г.: 800 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	144,585	-	763	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,702	52	77,244	8,381	23,139	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	23,114	36,914	47,883	12,112	13,564	6,156	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,097	1,898,896	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,210	5,893	6,653	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	152	2,881	2,235	1,235	6,503
Прочие финансовые активы	-	9	13	149	82	5,336	5,589

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	55,443	-	866	56,309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26	160	91,400	20,652	229	112,467
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	95,645	11,864	15,043	8,464	15,687	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,561	1,895,734	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,514	1,303	6,148	13,965
Инвестиции, удерживаемые до погашения	180	-	153	4,499	1,191	914	6,937
Прочие финансовые активы	-	-	229	57	1,647	2,898	4,831
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	63,271	-	488	63,759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	922	73	75	152,810	11,232	13,349	178,461
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,756	11,213	23,384	1,210	4,405	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,025	2,055,943	2,058,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,597	1,121	5,594	11,312
Инвестиции, удерживаемые до погашения	333	-	154	1,883	1,608	48	4,026
Прочие финансовые активы	-	2	1,210	6	653	4,559	6,430

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

В настоящее время Банк использует классификацию ссуд, предоставленных клиентам, следующим образом:

Однородные кредиты: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают сектор экономики, вид заемщика, тип программы кредитования и другие факторы). Общая оценка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Однородные кредиты	232,802	171,896	111,935
Группа 1	114,615	120,877	148,867
Группа 2	265,211	336,154	463,215
Группа 3	805,912	836,819	1,000,285
Группа 4	394,651	343,877	234,792
Группа 5	87,802	88,672	99,874
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,900,993</u>	<u>1,898,295</u>	<u>2,058,968</u>

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	135,541	-	4,202	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	107,338	388,364	1,405,291	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,249	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	-	5,589
	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	140,613	-	6,090	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	123,166	383,907	1,391,222	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,682	-	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	-	-	6,937
Прочие финансовые активы	4,831	-	-	4,831
	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	50,456	-	3,512	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	129,220	480,713	1,449,035	2,058,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,419	-	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,026	-	-	4,026
Прочие финансовые активы	6,430	-	-	6,430

По состоянию на 31 декабря 2013 г., балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных финансовых активов составила 159 млн. тенге (2012 г.: 21 млн. тенге, 2011 г.: 1,502 млн. тенге), при этом срок просрочки таких активов составил не более двух месяцев.

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А- согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	184,027	7,660	-	-	191,687
Драгоценные металлы	-	-	2,491	-	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,888	10,945	26,022	-	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	11,861	15,959	111,921	2	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	1,718,839	115,020	26,538	40,596	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,711	8,538	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,011	340	152	-	6,503
Прочие финансовые активы	2,176	3,069	333	11	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,020,513	161,531	167,457	40,609	2,390,110
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,319	19,632	11,474	4,530	97,955
Средства клиентов	1,597,055	45,017	35,374	4,589	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	112	2,142	-	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,003	678	251,630	-	253,311
Прочие привлеченные средства	14,641	-	796	-	15,437
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	6,092	389	8,210	73	14,764
Субординированный заем	41,843	-	83,317	-	125,160
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,722,995	65,834	392,943	9,192	2,190,964
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	297,518	95,697	(225,486)	31,417	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	95,995	10,430	-	72	106,497
Драгоценные металлы	176	-	3,647	-	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,548	18,245	11,029	-	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,153	26,941	115,339	270	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	1,726,154	116,015	19,544	36,582	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,400	812	470	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,254	350	333	-	6,937
Прочие финансовые активы	3,425	1,102	302	2	4,831
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,940,105	173,895	150,664	36,926	2,301,590
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	42,186	16,037	46,482	5,772	110,477
Средства клиентов	1,444,520	48,349	23,191	5,819	1,521,879
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	66	8,806	-	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,446	317	294,452	32	297,247
Прочие привлеченные средства	17,540	-	1,091	-	18,631
Дивиденды к выплате	35	5	-	-	40
Прочие финансовые обязательства	7,178	296	-	3	7,477
Субординированный заем	40,662	-	81,488	-	122,150
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,554,572	65,070	455,510	11,626	2,086,778
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	385,333	108,825	(304,846)	25,300	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	98,175	6,874	18	-	105,067
Драгоценные металлы	-	-	3,280	-	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,031	22,225	21,057	-	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,102	8,195	43,671	-	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	1,802,503	164,680	44,830	46,955	2,058,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,946	379	94	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,057	482	487	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,618	1,482	1,296	34	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,069,432	204,317	114,733	46,989	2,435,471
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	32,744	15	53,674	5,782	92,215
Средства клиентов	1,344,700	60,726	16,469	6,809	1,428,704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	106	37,660	-	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,565	233	322,194	95	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	-	6,000	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	4,020	410	35	30	4,495
Субординированный заем	40,213	-	97,827	-	138,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,443,606	61,496	533,859	12,716	2,051,677
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	625,826	142,821	(419,126)	34,273	

* По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., более 90% операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республике Кипр. Данные заемщики ведут свою деятельность в странах СНГ, где также находятся все их активы и денежные потоки.

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Риски при управлении активами и обязательствами

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее - «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАПГ и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Структурный процентный риск

Группа при определении и управлении процентного риска применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.07	2.12	8.80	5.01	5.21	8.84	3.33	5.95	8.50
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	1.46	0.89	1.18	1.82	1.17	-	1.60	5.09	0.17
Ссуды, предоставленные клиентам	11.21	8.32	10.13	10.75	8.08	11.19	9.62	10.10	10.11
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	5.84	6.54	7.82	5.11	6.61	7.83	5.85	2.89	7.71
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	6.15	3.50	5.08	3.33	3.28	5.37	1.68	4.55	1.16
Средства клиентов	5.08	4.26	5.76	4.56	4.18	5.68	3.35	4.43	6.73
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00	7.86	6.88	9.00	8.01	6.88	9.00	8.21	7.04
Прочие привлеченные средства	7.06	0.48	-	7.16	0.68	-	7.24	1.33	-
Субординированный заем	7.46	7.61	-	6.49	7.61	-	9.79	8.43	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(5,042)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	5,042

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(4,624)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	4,624

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(1,223)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	1,223

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	8,924	7,677	60,047	37,722	-	114,420
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	126,770	267	8,535	3,851	82	-	139,505
Ссуды, предоставленные клиентам	83,930	27,306	406,405	664,797	343,511	-	1,525,949
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	664	706	8,802	8,959	-	19,131
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76	836	-	4,927	558	-	6,397
Итого активы, по которым начисляются проценты	210,826	37,997	423,323	742,424	390,832	-	1,805,402
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	189,585	-	-	-	2,102	-	191,687
Драгоценные металлы	2,491	-	-	-	-	-	2,491
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,337	5,337
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,493	1,493
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	96,832	32,641	232,473	14,555	1,610	-	378,111
Прочие финансовые активы	2,335	487	1,702	1,045	20	-	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	502,069	71,125	657,498	758,024	394,564	6,830	2,390,110

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,363	8,701	8,494	1,333	-	-	22,891
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	668,985	196,083	711,833	515,567	76,088	22,408	2,190,964
Разница между активами и обязательствами	(166,916)	(124,958)	(54,335)	242,457	318,476		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(4,323)	(147,604)	(269,642)	228,649	315,343		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(4,323)	(151,927)	(421,569)	(192,920)	122,423		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(0.2%)	(6.4%)	(17.6%)	(8.1%)	5.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,032	2,688	19,210	33,660	3,855	61	

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682	8,374	8,855	51,768	40,538	-	110,217
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	125,830	1,610	6,718	12,106	75	-	146,339
Ссуды, предоставленные клиентам	11,862	70,560	364,394	692,385	387,483	-	1,526,684
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	81	970	5,396	7,029	-	13,483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	413	5,556	841	-	6,810
Итого активы, по которым начисляются проценты	138,381	80,625	381,350	767,211	435,966	-	1,803,533
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	103,523	-	-	-	2,974	-	106,497
Драгоценные металлы	3,823	-	-	-	-	-	3,823
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6,355	6,355
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,717	1,717
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,324	58,728	66,887	213,817	1,078	-	374,834
Прочие финансовые активы	3,175	94	1,500	62	-	-	4,831
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	283,226	139,447	449,737	981,090	440,018	8,072	2,301,590

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,957	197,364	581,501	121,081	69,989	-	1,113,892
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	219,637	198,267	633,563	467,281	127,110	6,851	1,652,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Дивиденды к выплате	5	-	35	-	-	-	40
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,120	8,251	9,426	729	6	-	22,532
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	622,008	208,011	649,268	472,422	128,218	6,851	2,086,778
Разница между активами и обязательствами	(338,782)	(68,564)	(199,531)	508,668	311,800		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(81,256)	(117,642)	(252,213)	299,930	308,856		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(81,256)	(198,898)	(451,111)	(151,181)	157,675		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(3.5%)	(8.6%)	(19.6%)	(6.6%)	6.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,315	6,304	40,061	26,590	4,751	242	

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,500	29,872	33,636	48,241	51,702	-	175,951
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	31,775	745	2,489	18,679	60	-	53,748
Ссуды, предоставленные клиентам	32,470	43,609	605,174	527,473	506,562	-	1,715,288
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154	-	202	3,131	7,300	-	10,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	95	2,173	1,670	-	3,938
Итого активы, по которым начисляются проценты	76,899	74,226	641,596	599,697	567,294	-	1,959,712
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	102,151	-	-	-	2,916	-	105,067
Драгоценные металлы	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,852	9,852
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,107	4,107
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	70,578	28,335	84,731	163,312	67	-	347,023
Прочие финансовые активы	3,452	920	2,058	-	-	-	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	256,360	103,481	728,385	763,009	570,277	13,959	2,435,471

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	237,114	72,496	-	945,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	114,858	170,729	441,023	529,035	251,819	6,744	1,514,208
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,684	10,136	7,204	1,909	-	-	23,933
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	595,898	203,594	449,176	536,455	259,810	6,744	2,051,677
Разница между активами и обязательствами	(339,538)	(100,113)	279,209	226,554	310,467	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,959)	(96,503)	200,573	70,662	315,475	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(37,959)	(134,462)	66,111	136,773	452,248	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.5%)	(5.5%)	2.7%	5.6%	18.6%	-	-
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,752	676	-

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

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,237	24,312	58,315	84,181	24,781	-	201,826
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	674,853	211,694	761,654	598,415	100,869	22,408	2,369,893
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,055	2,717	19,407	33,758	3,878	10,638	78,453
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	137,813	5,188	-	144,445
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	129,780	5,188	-	136,412

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,957	197,364	581,501	121,081	69,989	-	1,113,892
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	219,637	198,267	633,563	467,281	127,110	6,851	1,652,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,017	25,275	65,512	116,308	33,621	-	250,733
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	627,900	225,035	705,319	588,001	161,833	6,851	2,314,939
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,661	6,358	40,223	26,822	4,809	10,365	97,238
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	133,733	29,953	-	163,686
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	131,223	29,953	-	161,176

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	237,114	72,496	-	945,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	114,858	170,729	441,023	529,035	251,819	6,744	1,514,208
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,372	29,301	70,296	148,675	52,337	-	311,981
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
ИТОГО							
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>602,580</u>	<u>222,759</u>	<u>512,268</u>	<u>683,221</u>	<u>312,147</u>	<u>6,744</u>	<u>2,339,719</u>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	7,513	2,718	24,12	30,823	12,623	10,471	88,268
Активы по производным финансовым инструментам	697	80,080	30,246	5,83	154,829	-	271,682
Обязательства по производным финансовым инструментам	772	101,164	29,665	5,83	156,418	-	293,849

Рыночный риск

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

КФН устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	91,883	91,925	1,359	5,162	1,358	191,687
Драгоценные металлы	-	-	-	-	2,491	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,126	10,729	8,369	11,631	-	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	10,261	117,488	7,178	2,999	1,817	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	933,236	942,888	8,467	16,157	245	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,500	3,210	-	8,539	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,567	1,744	-	192	-	6,503
Прочие финансовые активы	3,111	1,154	13	1,113	198	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,143,684	1,169,138	25,386	45,793	6,109	2,390,110
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,682	20,423	160	14,646	44	97,955
Средства клиентов	729,006	871,413	51,029	26,061	4,526	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183	1,408	-	597	108	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,423	167,237	83,425	226	-	253,311
Прочие привлеченные средства	14,641	796	-	-	-	15,437
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	6	6
Прочие финансовые обязательства	13,732	759	55	177	41	14,764
Субординированный заем	35,105	90,055	-	-	-	125,160
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	857,772	1,152,091	134,669	41,707	4,725	2,190,964
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	285,912	17,047	(109,283)	4,086	1,384	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	2	-	-	-	-	2
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	210	(209)	-	-	-	1
- валютные свопы	(47,048)	(53,170)	108,130	-	(61)	7,851
- спот	(1,530)	(1,335)	874	1,979	-	(12)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(48,366)	(54,714)	109,004	1,979	(61)	7,842
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	237,546	(37,667)	(279)	6,065	1,323	

По состоянию на 31 декабря 2012 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	81,606	12,596	3,148	7,653	1,494	106,497
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,823	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,107	4,736	7,888	20,091	-	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	14,384	120,046	9,836	1,108	1,329	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	982,387	888,031	7,693	20,001	183	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,081	3,048	-	551	2	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,175	1,378	-	384	-	6,937
Прочие финансовые активы	2,789	1,576	6	435	25	4,831
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,184,529	1,031,411	28,571	50,223	6,856	2,301,590
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	41,172	57,150	742	11,284	129	110,477
Средства клиентов	827,884	610,077	50,563	27,969	5,386	1,521,879
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,753	3,054	-	4	66	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,437	211,866	82,553	391	-	297,247
Прочие привлеченные средства	17,540	1,091	-	-	-	18,631
Дивиденды к выплате	-	35	-	-	5	40
Прочие финансовые обязательства	7,170	18	42	203	44	7,477
Субординированный заем	33,899	88,251	-	-	-	122,150
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	935,855	971,542	133,900	39,851	5,630	2,086,778
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	248,674	59,869	(105,329)	10,372	1,226	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	4,544	(4,522)	-	-	-	22
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	(18)	18	-	-	-	-
- валютные свопы	6,103	(107,762)	105,587	(1,287)	(257)	2,384
- спот	(11,287)	11,299	-	-	-	12
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(658)	(100,967)	105,587	(1,287)	(257)	2,418
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	248,016	(41,098)	258	9,085	969	

По состоянию на 31 декабря 2011 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	75,947	21,498	2,426	4,290	906	105,067
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,280	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137,515	15,201	7,582	22,585	5,430	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,855	38,800	5,749	2,214	4,350	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	936,909	1,089,404	6,073	26,117	465	2,058,968
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,380	4,471	-	568	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,629	583	-	814	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,224	2,222	49	925	10	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,169,459	1,172,179	21,879	57,513	14,441	2,435,471
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	30,658	55,942	5,476	39	100	92,215
Средства клиентов	847,899	485,772	58,681	30,954	5,398	1,428,704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,182	4,445	-	8	136	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,455	214,408	79,355	231	27,638	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	6,000	-	-	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	6	6
Прочие финансовые обязательства	4,289	-	1	122	83	4,495
Субординированный заем	33,734	104,306	-	-	-	138,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	972,576	870,873	143,513	31,354	33,361	2,051,677
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	196,883	301,306	(121,634)	26,159	(18,920)	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	3,275	(3,265)	-	-	-	10
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	-	505	-	-	(503)	2
- валютные свопы	2,137	(222,285)	123,664	1,153	73,850	(21,481)
- спот	(6,516)	5,976	(60)	585	-	(15)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,104)	(219,069)	123,604	1,738	73,347	(21,484)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	195,779	82,237	1,970	27,897	54,427	

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2013 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	(14,151)	14,151	4,947	(4,947)	1,213	(1,213)
Влияние на капитал	17	(17)	-	-	-	-
	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	(16,666)	16,666	6,534	(6,534)	2,840	(2,840)
Влияние на капитал	(146)	146	-	-	-	-
	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	13,476	(13,476)	7,286	(7,286)	6,470	(6,470)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

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

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2014 г. Совет директоров Банка принял решение о создании третьей дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами Банка ТОО «КУСА ККБ-3». Планируется, что ТОО «КУСА ККБ-3» будет управлять в основном жилой и коммерческой недвижимостью, изъятой по проблемным кредитам малого и среднего бизнеса и проблемным розничным кредитам.

6 февраля 2014 г. Банк объявил о достижении окончательной договоренности с г-ном Ракишевым Кеңесом Хамитұлы о приобретении у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» по 46.5% акций АО «БТА банк» (далее – «БТА») каждый. Внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение одобрить приобретение Банком в собственность 298,295,649,240 штук простых акций БТА, что составляет 46.5% от общего количества акций, выпущенных БТА, на условиях, определенных транзакционными документами (включая выполнение отлагательных условий). При этом, «Самрук-Казына» передает Банку оставшуюся в БТА долю в 4.26% по договору доверительного управления, что обеспечит Банку более 50% голосов и операционный контроль над БТА.

11 февраля 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 г. рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55. В настоящее время невозможно определить влияние этого обстоятельства на казахстанскую экономику и банковскую систему. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.