

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» №63/09 от 18 июня 2009 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг». АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет обыкновенных акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Правительства Республики Казахстан, подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет обыкновенных акций Группы и связанные риски и контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»». По состоянию на 31 декабря 2013 года единственным акционером Группы являлось АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее, «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 40.

1 Общие положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

В частности, в перечисленных далее Примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 16
- Оценка обесценения дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды - Примечание 17
- Встроенные производные инструменты - Примечание 17
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Примечание 18
- Дебиторская задолженность АО «ИФК» - Примечание 22
- Отложенные налоговые активы - Примечание 23
- Модификация условий кредита от «Экспортно-импортного Банка Китая» - Примечание 27
- Производные финансовые инструменты - Примечание 32.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(ii) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 42).

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

(iii) Представление статей прочего совокупного дохода.

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

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

(iv) Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются согласно поправкам в МСФО (IFRS) 7 и представил сравнительную информацию для новых раскрытий информации (Примечание 35 (в)).

3 Основные положения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочернии предприятия*

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

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

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

(б) *Операции в иностранной валюте*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых Группой по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. В зависимости от оснований для проведения операций и оценки того, выступает ли контрагент в качестве номинального держателя, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по операциям с Материнской компанией или дочерними предприятиями Материнской компании на момент получения/выдачи может отражаться как прибыль или убыток в составе капитала. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «спот».

В соответствии с существующей политикой Группы некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

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

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Группа определяет некоторые производные инструменты:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

- Либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- Хеджирование потоков денежных средств представляет собой хедж подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не предназначены как инструменты хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(e) Аренда

Лизинговые операции Группы классифицируются как договоры финансовой или операционной аренды на дату их заключения согласно МСФО 17 «Аренда».

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом право собственности на объект аренды может, в конечном итоге, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Аренда, продолжение

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо
- арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

(ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Первоначальная стоимость определяется на основе метода сплошной идентификации и отражается по чистой балансовой стоимости соответствующего требования по финансовой аренде или кредита на дату изъятия.

Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

(з) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет
Транспортные средства	от 6 до 7 лет
Мебель и прочее оборудование	от 2 до 20 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Нематериальные активы

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

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

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

(к) Обесценение

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

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

(л) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Государственные субсидии, продолжение

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д)(iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(м) Резервы

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

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(н) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента.
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(о) Акционерный капитал

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

(п) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(с) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(т) Представление сравнительных данных

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов

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

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, резерв под обесценение по «дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды» в размере 68,574 тысячи тенге был реклассифицирован в резерв под обесценение «прочих активов». Данная сумма представляет собой резерв под обесценение, рассчитанный по прочей дебиторской задолженности арендаторов, имеющих обесцененную дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Преставление сравнительных данных, продолжение

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов, продолжение

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года «счета в банках и прочих финансовых институтах», на сумму 6,140,634 тысячи тенге были реклассифицированы в состав «авансов по договорам финансовой аренды». Соответственно, в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, «Счета в банках и прочих финансовых институтах» увеличились на 6,140,634 тысячи тенге, а «авансы, уплаченные за финансовую аренду» уменьшились на 6,140,634 тысячи тенге. Данная сумма представляет собой денежные средства, размещенные в банке, как безотзывные аккредитивы для поставщиков оборудования по договорам финансовой аренды. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данную сумму из состава «счетов в банках и прочих финансовых институтах» в состав «авансов, уплаченных по финансовой аренде», поскольку такой порядок представления лучше отражает намерения и планы руководства в отношении данных активов.

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, «Кредиты от Правительства Республики Казахстан» в сумме 1,168,285 тысяч тенге были реклассифицированы в состав «прочих обязательств». Соответственно, в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года «прочие обязательства» увеличились на 717,255 тысяч тенге, а «Кредиты от Правительства Республики Казахстан» уменьшились на 717,255 тысяч тенге. Данная сумма представляет собой денежные средства, полученные от Министерства Финансов Республики Казахстан для финансирования строительства аэрокосмического комплекса, где Группа выступает в качестве агента и не несет ответственности за нецелевое использование средств. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данную сумму из состава «Кредитов от Правительства» в состав «прочих обязательств», поскольку данное обязательство является, по существу, не кредитом, а обязательством передать активы третьей стороне.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2013 года «Комиссионные доходы» в сумме 9,366 тысяч тенге и «Комиссионные расходы» в сумме 13,031 тысяча тенге были реклассифицированы в состав «прочего дохода, нетто». Суммы представляют операционные доходы, не связанные с договорами финансовой аренды. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данные суммы из состава «комиссионных доходов и расходов» в состав «прочих доходов и расходов», поскольку данный порядок представления лучше отражает намерения и планы руководства в отношении данных активов.

В следующей таблице представлены корректировки к консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также к консолидированным отчетам о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в результате реклассификаций отчетностей предыдущих периодов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение**(г) Преставление сравнительных данных, продолжение***Реклассификации отчетностей предыдущих периодов, продолжение***Консолидированный отчет о финансовом положении**

тыс. тенге	31 декабря 2012 года		
	Согласно отчетностей предыдущих периодов	Реклассификация	После пересчета
АКТИВЫ			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	83,271,090	(6,140,634)	77,130,456
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	22,971,908	68,574	23,040,482
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	4,870,009	6,140,634	11,010,643
Прочие активы	6,593,062	(68,574)	6,524,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	25,191,612	(1,168,285)	24,023,327
Прочие обязательства	16,044,398	1,168,285	17,212,683

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

тыс. тенге	31 декабря 2012 года		
	Согласно отчетностей предыдущих периодов	Реклассификация	После пересчета
Комиссионные доходы	411,069	(9,366)	401,703
Комиссионные расходы	(94,241)	13,031	(81,210)
Прочий доход, нетто	38,970	(3,665)	35,305

Консолидированный отчет о движении денежных средств

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Согласно отчетностей предыдущих периодов	Реклассификация	После пересчета
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Уменьшение)/увеличение операционных активов			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(56,751,943)	6,140,634	(50,611,309)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	(3,996,927)	(6,140,634)	(10,137,561)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	(717,255)	717,255	-
Прочие обязательства	(892,542)	(717,255)	(1,609,797)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(62,358,667)	-	(62,358,667)
Всего	(62,358,667)	-	(62,358,667)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть МСФО 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общего порядка учета хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	25,485,534	24,587,926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,493,352	27,282,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,007,227	3,522,447
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,238,303	2,136,333
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	483,024	1,951,852
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	235,222	219,623
Прочие активы	314,325	-
	59,256,987	59,701,032
Процентные расходы		
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(23,952,947)	(25,122,641)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(15,894,788)	(10,251,527)
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(621,237)	(545,776)
Субординированный долг	(235,222)	(219,623)
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	(79,377)	(79,378)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,021)	(6,805)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(28)
	(40,790,592)	(36,225,778)

В состав различных статей процентных доходов за 2013 год входит общая сумма, равная 6,570,860 тысячам тенге (2012 год: 8,087,898 тысяч тенге), начисленная на обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	620,368	212,068
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	100,029	136,293
Комиссия по операциям с иностранной валютой	137	29,481
Переводные услуги	2,582	4,364
Прочее	23,171	19,497
	746,287	401,703

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссия за досрочное погашение кредита	3,599,869	-
Операции с ценными бумагами	58,418	44,832
Кастодиальные услуги	19,041	11,065
Комиссионное вознаграждение по ведению платежных карт	5,775	4,495
Ведение текущих счетов	1,804	18,540
Переводные услуги	629	695
Комиссионные вознаграждения по выпуску еврооблигаций	175	513
Прочее	426	1,070
	3,686,137	81,210

Комиссия за досрочное погашение кредита за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает комиссию за досрочное погашение кредита и соответствующий налог у источника на общую сумму 3,222,869 тысяч тенге, которые относятся к досрочному погашению в размере 272,222 тысяч долларов США по кредитам, полученным от «Credit Suisse», и к досрочному погашению комиссии в размере 377,000 тысяч тенге за предоплаченную часть кредита от Импортно-экспортного Банка Китая в размере 500,000 долларов США (Примечание 27).

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(964,377)	(224,563)
Дилинговые операции, нетто	46,048	150,653
	(918,329)	(73,910)

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(1,368,858)	268,714
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	587,398	319,564
	(781,460)	588,278

9 Прочие доходы, нетто

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Доход от использования государственной субсидии (Примечание 28)	3,104,498	-
Штрафы и пеня	235,146	101,292
Прочие доходы	(714,298)	(65,987)
	2,625,346	35,505

10 Убытки от обесценения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисление убытка от обесценения		
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	6,808,270	2,772,944
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	4,134,341	257,189
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды (Примечание 20)	362,464	42,935
Прочие активы (Примечание 22)	276,536	(136,335)
	11,581,611	2,936,733

11 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	3,025,750	2,270,425
Аренда	304,120	314,426
Налоги отличные от подоходного	206,180	448,396
Профессиональные услуги	191,993	193,848
Охрана	160,865	150,925
Износ и амортизация	124,289	102,424
Командировочные расходы	105,975	126,576
Услуги связи и информационные услуги	102,176	114,311
Страхование	96,272	138,238
Обучение и семинары	68,208	65,579
Рейтинговые услуги	51,498	33,074
Ремонт и эксплуатация	42,213	69,219
Реклама и маркетинг	40,784	56,942
Транспортные расходы	18,286	14,038
Канцелярские принадлежности	7,063	33,221
Представительские расходы	6,997	6,128
Проведение конференций	1,422	11,973
Прочие	177,864	30,497
	4,731,955	4,180,240

12 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(2,748,324)	(3,135,999)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(433,021)	(153)
	<u>(3,181,345)</u>	<u>(3,136,152)</u>
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(9,815,974)	7,042,227
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	6,009,385	(6,704,259)
	<u>(3,806,589)</u>	<u>337,968</u>
Итого расхода по подоходному налогу	<u>(6,987,934)</u>	<u>(2,798,184)</u>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<u>25,977,285</u>	<u>100</u>	<u>18,063,553</u>	<u>100</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(5,195,457)	(20)	(3,612,711)	(20)
(Невычитаемые расходы)/прочий необлагаемый доход	(377,510)	(2)	564,406	3
Необлагаемый доход по ценным бумагам	4,485,170	17	5,315,808	29
Нереализованный налоговый актив, относящийся к кредитам, переданным АО «ИФК»	(8,916,142)	(34)	-	-
Облагаемое восстановление обесценения по кредитам, переданным АО «ИФК»	(2,121,847)	(8)	-	-
Невычитаемые убытки от обесценения	(634,881)	(2)	(1,445,840)	(8)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	6,009,385	23	(6,704,259)	(36)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(433,021)	(2)	(153)	-
Необлагаемое вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	354,115	1	153,563	1
Изменение в порядке налогообложения встроенного инструмента	(106,829)	-	-	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	(50,917)	-	(28,708)	-
Изменение налоговой политики	-	-	2,959,710	16
	<u>(6,987,934)</u>	<u>(27)</u>	<u>(2,798,184)</u>	<u>(15)</u>

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	666	740,666
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	-	758,346
Итого депозитов до востребования	666	1,499,012
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	101,392,629	82,471,692
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от «A»- до «A+»	15,429,759	106,332,460
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2	13,289
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,663	3,798
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,425,799	609,420
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	118,265,852	189,430,659
Денежные средства в кассе	126	88
	118,266,644	190,929,759

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Никакие эквиваленты денежных средств не являются просроченными или обесцененными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела остатки на счетах в одном банке, сумма которых (31 декабря 2012 года: два банка), превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составлял 101,393,294 тысячи тенге и 181,720,303 тысячи тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Необесцененные и непросроченные		
Кредиты и вклады		
С кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,922,435	113,779
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,000,000	31,331,542
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	52,050,931	22,216,189
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	8,813,642	23,468,946
С кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	8,222,439	-
	73,009,447	77,130,456

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета и вклады в банках включали вклад на сумму 1,922,435 тысяч тенге, который выступал в качестве гарантийного депозита по валютному свопу с «Morgan Stanley» (31 декабря 2012 года: 113,779 тысяч тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет остатки по счетам и вкладам в одном банке, сумма которых составляет более 10% капитала (31 декабря 2012 года: нет таких остатков). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 44,905,203 тысячи тенге.

15 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

В октябре 2011 года Группа заключила сделки «обратного репо» с АО «Альянс Банк» на сумму 9,975,000 тысяч тенге со сроком погашения в апреле 2013 года.

В декабре 2013 года Группа заключила сделки «обратного репо» на рынке авторепо Казахстанской фондовой биржи на сумму 31,480,006 тысяч тенге, со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо» включены начисленные процентные доходы в сумме 16,167 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 715,295 тысяч тенге).

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» была обеспечена залогом казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 34,109,038 тысяч тенге и облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», справедливой стоимостью 8,812,046 тысяч тенге, соответственно.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты корпоративным клиентам	406,869,973	439,776,701
Ипотечные кредиты	495,645	557,794
Начисленное вознаграждение	23,893,372	33,399,549
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	431,258,990	473,734,044
Резерв под обесценение	(52,653,112)	(129,979,564)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	378,605,878	343,754,480

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(129,979,564)	(125,227,721)
Чистое создание резерва под обесценение	(6,808,270)	(2,772,944)
Влияние изменения валютных курсов	(3,136,118)	(1,999,879)
Восстановление ранее списанной основной суммы	(1,643,057)	-
Восстановление ранее списанного начисленного вознаграждения	-	(639)
Списание резерва по кредитам, переданным АО «ИФК»	88,913,897	-
Списания	-	21,619
Величина резерва под обесценение на конец года	(52,653,112)	(129,979,564)

В октябре 2013 года Группа передала кредиты общей балансовой стоимостью 33,651,428 тысяч тенге дочернему предприятию той же группы – АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее, АО «ИФК») в обмен на фиксированное денежное возмещение, которое должно быть выплачено в будущем (Примечание 22). Группа определила, что она передала практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратила признание кредитов, включая ранее созданный резерв под обесценение.

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	329,381,913	(2,345,384)	327,036,529	0.71
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	34,681,443	(12,236,545)	22,444,898	35.28
- просроченные на срок менее 90 дней	13,465,709	(1,921,562)	11,544,147	14.27
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,812,256	(1,342,327)	1,469,929	47.73
просроченные на срок более 360 дней	50,917,669	(34,807,294)	16,110,375	68.36
Итого обесцененных кредитов	101,877,077	(50,307,728)	51,569,349	49.38
Всего кредитов	431,258,990	(52,653,112)	378,605,878	12.21

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	249,679,775	(1,936,288)	247,743,487	0.78
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	20,379,952	(3,616,989)	16,762,963	17.75
- просроченные на срок менее 90 дней	5,359,006	(1,545,823)	3,813,183	28.85
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	28,556,492	(8,902,717)	19,653,775	31.18
- просроченные на срок более 360 дней	169,758,819	(113,977,747)	55,781,072	67.14
Всего обесцененных кредитов	224,054,269	(128,043,276)	96,010,993	57.15
Итого кредитов	473,734,044	(129,979,564)	343,754,480	27.44

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий равен 0.71% (31 декабря 2012 года: 0.78%).
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 3,786,059 тысяч тенге (31 декабря 2012 год: на 3,437,545 тысяч тенге) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, как правило, корпоративные заемщики предоставляют обеспечение.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

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

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и вклады	1,817,976	1,817,976	-	-
Недвижимость	68,809,824	63,605,195	5,204,629	-
Транспортные средства	23,871	23,871	-	-
Оборудование	28,295,277	17,440,738	10,854,539	-
Зерновые расписки	7,848,318	7,848,318	-	-
Акции	8,079,584	8,079,584	-	-
Государственные гарантии и гарантии государственных компаний	27,612,195	-	-	27,612,195
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: от ВВ- до ВВ+)	110,169,256	-	-	110,169,256
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	1,223,806	-	-	1,223,806
Будущие активы	72,531,418	71,722,455	808,963	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	625,004	-	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	327,036,529	170,538,137	16,868,131	139,005,257
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	43,572,029	22,519,083	21,052,946	-
Транспортные средства	99,783	7,896	91,887	-
Оборудование	7,618,550	3,294,986	4,323,564	-
Государственные гарантии и гарантии государственных компаний	278,987	-	-	278,987
Итого просроченных или обесцененных кредитов	51,569,349	196,360,102	25,468,397	139,284,344
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	378,605,878	335,644,346	42,336,528	-

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и вклады	3,869,395	3,869,395	-	-
Недвижимость	65,696,571	-	65,696,571	-
Транспортные средства	23,357	-	23,357	-
Оборудование	1,087,754	-	1,087,754	-
Зерновые расписки	9,660,260	-	9,660,260	-
Акции	8,086,968	-	8,086,968	-
Государственные гарантии и гарантии государственных компаний	17,856,777	-	17,856,777	-
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: от ВВ- до ВВ+)	60,765,858	-	60,765,858	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	5,048,220	-	615,592	4,432,628
Будущие активы	74,471,077	-	74,471,077	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,177,250	-	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	247,743,487	3,869,395	238,264,214	4,432,628
Просроченные или обесцененные кредиты				
Счета и вклады	81,444	81,444	-	-
Недвижимость	58,187,325	14,486,559	43,700,766	-
Транспортные средства	91,743	4,070	87,673	-
Оборудование	28,374,243	6,669,999	21,704,244	-
Прочее обеспечение	9,247,222	-	9,247,222	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	29,016	-	-	-
Итого просроченных или обесцененных кредитов	96,010,993	21,242,072	74,739,905	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	343,754,480	25,111,467	313,004,119	4,432,628

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

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

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

Изъятное обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2013 годов, Группа не приобрела никаких активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	158,334,973	121,896,854
Горнодобывающая, металлургическая промышленность и минеральные ресурсы	77,301,447	79,611,790
Сельское хозяйство	36,771,270	60,141,745
Энергия и распределение электроэнергии	35,888,112	30,945,218
Текстильное производство	32,656,711	36,502,241
Химическая промышленность	22,185,137	34,440,441
Строительные материалы	17,152,960	34,182,020
Транспортировка и складское хозяйство	16,450,763	26,158,241
Телекоммуникации	11,308,723	189,469
Машиностроение	6,941,492	7,321,024
Промышленное производство	5,028,426	9,473,626
Фармацевтическая промышленность	856,643	957,260
Пищевая промышленность	503,664	8,506,891
Ипотека	495,645	557,794
Издательская деятельность	-	2,568,603
Целлюлозно-бумажная промышленность	-	11,447,443
Рыболовство	-	225,837
Прочее	9,383,024	8,607,547
	431,258,990	473,734,044
Резерв под обесценение	(52,653,112)	(129,979,564)
Итого кредитов, выданных клиентам	378,605,878	343,754,480

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было два заемщика (31 декабря 2012 года: двух заемщиков), задолженность по кредитам каждого из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 220,110,636 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 179,996,370 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2013 года эти заемщики являлись дочерними предприятиями ФНБ «Самрук-Казына» и дочерней организацией крупной горнодобывающей компании, находящейся под частным контролем, с кредитным рейтингом «В» по шкале агентства «Standard & Poor's».

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 (д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 годов представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Менее одного года	10,783,726	10,293,879
Более одного года, но менее пяти лет	14,640,042	18,412,010
Более пяти лет	2,376,901	5,996,223
Минимальные арендные платежи	27,800,669	34,702,112
Минус незаработанный финансовый доход		
Менее одного года	(1,274,824)	(1,447,650)
От одного года до пяти лет	(2,700,909)	(5,321,919)
Более пяти лет	(335,152)	(1,648,531)
За вычетом незаработанного финансового дохода, всего	(4,310,885)	(8,418,100)
Минус резерв под обесценение	(7,339,822)	(3,243,530)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16,149,962	23,040,482

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	11,744,856	12,279,440
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	11,744,928	14,004,572
За вычетом резерва под обесценение	(7,339,822)	(3,243,530)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16,149,962	23,040,482

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,243,530	3,063,740
Чистое начисление резерва под обесценение за год	4,134,341	257,189
Перевод в состав прочих активов	(38,049)	(77,399)
Списания за год	-	-
Величина резерва на конец года	7,339,822	3,243,530

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций по договорам финансовой аренды в размере 9,101,656 тысяч тенге (в 2012 году: 13,157,789 тысяч тенге) частично связано с любым повышением курса доллара США или евро относительно тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данных иностранных валют понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Указанные встроенные производные инструменты отражаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Рассчитанная сумма встроенного производного инструмента, которая включается в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2013 года, составляет 534,145 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 2,326,324 тысячи тенге). Справедливая стоимость рассчитывается с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза (Примечание 42).

Руководство использовало следующие допущения для оценки встроенного производного инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.24% до 1.03% для доллара США, от 0.43% до 0.58% для евро и от 3.35% до 3.99% для тенге;
- волатильность в модели определяется на основании исторических наблюдений за колебаниями фактических валютных курсов в течение года;
- затраты по сделке в модель не включаются.

Если спреды между безрисковыми ставками для тенге и доллара США (или евро, в зависимости от обстоятельств) сузятся на 0.5% по всем договорам, то справедливая стоимость производного инструмента уменьшится на 23,731 тысячу тенге. Повышение волатильности на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости производного инструмента на 413 тысяч тенге.

Кредитное качество портфеля договоров финансовой аренды

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве портфеля договоров финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Аренда крупным корпоративным клиентам				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- непросроченная	5,447,875	(335,288)	5,112,587	6.15
Обесцененная аренда:				
- просроченная от 90 до 360 дней	1,209,273	(682,800)	526,473	56.46
- просроченная на срок более 360 дней	5,087,708	(3,477,428)	1,610,280	68.35
Итого аренды крупным корпоративным клиентам	11,744,856	(4,495,516)	7,249,340	38.28
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- непросроченная	7,283,022	(448,232)	6,834,790	6.15
- просроченная на срок более 360 дней	4,461,906	(2,396,074)	2,065,832	53.70
Итого аренды малым и средним предприятиям	11,744,928	(2,844,306)	8,900,622	24.22
Итого финансовой аренды	23,489,784	(7,339,822)	16,149,962	31.25

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Кредитное качество портфеля договоров финансовой аренды, продолжение

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве портфеля договоров финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- непросроченная	7,354,071	(271,056)	7,083,015	3.69
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 360 дней	4,925,369	(1,848,652)	3,076,717	37.53
Итого аренда крупным предприятиям	12,279,440	(2,119,708)	10,159,732	17.26
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- непросроченная	8,850,087	(326,198)	8,523,889	3.69
Обесцененная аренда:				
- непросроченная	718,658	(9,503)	709,155	1.32
- просроченная на срок более 360 дней	4,435,827	(788,121)	3,647,706	17.77
Итого аренда малым и средним предприятиям	14,004,572	(1,123,822)	12,880,750	8.02
Итого финансовая аренда	26,284,012	(3,243,530)	23,040,482	12.34

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды и на основании текущих экономических условий для портфелей договоров финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде, ключевым допущением руководства стал предполагаемый годовой уровень убытков, равный 6.15% и 3.69% за 2013 и 2012 годы, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения ущерба с учетом текущей экономической ситуации. Руководство также определило, что период выявления рисков составляет один год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы на 161,500 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 230,405 тысяч тенге).

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля финансовой аренды, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Дебиторская задолженность по финансовой аренде без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	1,252,318	1,252,318	-
Транспортные средства	6,831,833	6,831,833	-
Оборудование	2,633,119	2,633,119	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,230,107	-	1,230,107
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде без индивидуальных признаков обесценения	11,947,377	10,717,270	1,230,107
Просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Недвижимость	766,634	766,634	-
Транспортные средства	694,511	694,511	-
Оборудование	2,741,440	2,741,440	-
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде	4,202,585	4,202,585	-
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	16,149,962	14,919,855	1,230,107

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Дебиторская задолженность по финансовой аренде без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	1,650,718	1,650,718	-
Транспортные средства	10,263,362	10,263,362	-
Оборудование	3,601,029	3,601,029	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	91,795	-	91,795
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде без индивидуальных признаков обесценения	15,606,904	15,515,109	91,795
Просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Недвижимость	1,222,489	1,222,489	-
Транспортные средства	1,116,849	1,116,849	-
Оборудование	5,020,385	5,020,385	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	73,855	-	73,855
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде	7,433,578	7,359,723	73,855
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	23,040,482	22,874,832	165,650

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

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

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

Возможность взыскания дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, которая является непросроченной и необесцененной, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не приобретала активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды (2012 год: 46,306 тысяч тенге).

Изменение классификации

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа приняла измененное определение малых и средних компаний после внесения в 2013 изменений в Закон о частном предпринимательстве. Сравнительная информация была пересчитана, что привело к переводу договоров финансовой аренды чистой балансовой стоимостью 10,205,379 тысяч тенге из категории договоров финансовой аренды крупным корпоративным клиентам в категорию договоров финансовой аренды малым и средним предприятиям.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	148,084,732	207,044,391
Облигации казахстанских банков	45,487,442	77,414,523
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,208,360	43,071,174
Облигации финансовых институтов стран СНГ	39,349,150	3,188,759
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	30,082,827	8,778,497
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	19,316,783	20,287,517
Казначейские векселя Министерства финансов США	13,976,649	15,754,752
Облигации банков стран ОЭСР	6,946,159	7,568,293
Возмещаемые ноты казахстанских банков	-	-
	346,452,102	383,107,906
<i>Находящиеся в залоге по договору валютного свопа</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов США	1,558,215	3,516,912
	1,558,215	3,516,912
<i>Находящиеся в залоге по сделкам «репо»</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	867,568
	-	867,568
	348,010,317	387,492,386

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг «AAA»	-	19,271,664
Кредитный рейтинг от «AA-» до «AA+»	15,534,864	-
Кредитный рейтинг от «A-» до «A+»	6,946,159	7,568,293
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	228,053,960	229,327,855
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	75,390,220	114,743,842
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	9,961,116	15,529,155
Кредитный рейтинг «C»	11,108,631	-
Без рейтинга	1,015,367	1,051,577
	348,010,317	387,492,386

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа признала убыток по облигациям АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казакхтелеком» в размере 17,289,186 тысяч тенге в составе прочего совокупного дохода, как часть резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (31 декабря 2012 года: прибыль в размере 19,532,555 тысяч тенге), из общего убытка от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляющего 20,635,053 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: прибыль в размере 23,856,465 тысяч тенге), возникшего в результате изменений в наблюдаемых исходных рыночных данных, используемых для расчета ставок дисконтирования, применяемых для определения справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа продала облигации АО «Казакхтелеком» эмитенту за вознаграждение, выплаченное денежными средствами в размере 32,781,760 тысяч тенге. В результате данной продажи прибыль в размере 1,850,245 тысяч тенге была признана в прибыли или убытке, как часть общей прибыли от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,593,680 тысяч тенге.

Некотируемые долговые и долевыe ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены некотируемые долговые ценные бумаги, имеющую справедливую стоимость 129,276,774 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 189,418,167 тысяч тенге).

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
Кредитный рейтинг «BBB+»	4,057,352	3,150,352
	4,057,352	3,150,352

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа приобрела облигации ФНБ «Самрук-Казына» по их номинальной стоимости 21,600,000 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 106,495 тысяч тенге). Облигации имеют срок погашения 50 лет, выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 681,104 тысячи тенге (в 2012 году: 5,430 тысяч тенге), с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 30.

20 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

В 2012 году Группа заключила договор финансовой аренды для финансирования проекта расширения компании, осуществляющей деятельность в автомобилестроении, на общую сумму 10,934,262 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав активов для передачи включена сумма в размере 10,934,262 тысяч тенге, относящаяся к данному договору. Дебиторская задолженность по финансовой аренде будет признана после передачи оборудования арендатору.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды, включают оборудование для строительства, переработки хлопка и для текстильной промышленности, которое руководство намерено передать арендаторам в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года передача активов на сумму 814,862 тысяч тенге (в 2012 году: 814,862 тысячи тенге) была отложена вследствие невыполнения арендаторами договорных условий. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение был признан в размере 526,454 тысячи тенге и 163,990 тысяч тенге, соответственно.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Оборудование	11,834,787	1,845,589
Резерв под обесценение	(526,454)	(163,990)
Итого активов, подлежащих передаче по договорам	11,308,333	1,681,599

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	163,990	121,055
Чистое начисление резерва под обесценение за год	362,464	42,935
Величина резерв по состоянию на конец года	526,454	163,990

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2012 года	183,090	71,858	304,741	158,529	718,218
Поступления	25,607	10,418	69,182	16,194	121,401
Выбытия	(23,058)	(8,747)	(1,140)	(2,007)	(34,952)
На 31 декабря 2012 года	185,639	73,529	372,783	172,716	804,667
Поступления	12,805	5,115	140,238	7,950	166,108
Выбытия	(559)	(3,293)	-	(1,220)	(5,072)
На 31 декабря 2013 года	197,885	75,351	513,021	179,446	965,703
Износ/амортизация					
На 1 января 2012 года	(115,407)	(40,536)	(228,339)	(98,364)	(482,646)
Начисленные износ и амортизация	(30,099)	(8,676)	(47,661)	(15,988)	(102,424)
Выбытия	23,058	8,747	1,140	1,988	34,933
На 31 декабря 2012 года	(122,448)	(40,465)	(274,860)	(112,364)	(550,137)
Начисленные износ и амортизация	(34,716)	(9,425)	(64,349)	(15,799)	(124,289)
Выбытия	497	3,255	-	476	4,228
На 31 декабря 2013 года	(156,667)	(46,635)	(339,209)	(127,687)	(670,198)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2012 года	67,683	31,322	76,402	60,165	235,572
На 31 декабря 2012 года	63,191	33,064	97,923	60,352	254,530
На 31 декабря 2013 года	41,218	28,716	173,812	51,759	295,505

22 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	16,500,894	-
Начисленный комиссионный доход	3,566,915	762,254
Штрафы и пеня начисленные	656,304	920,612
Торговая и прочая дебиторская задолженность	42,472	5,372
Инвестиции в долевыe инструменты	2,834	2,818
Резерв под обесценение	(819,839)	(861,515)
Итого финансовых активов	19,949,580	829,541
Предоплата расходов на получение кредитов	3,147,456	3,124,542
Предоплата комиссии за неосвоенную часть кредита	1,492,544	2,106,835
Изъятое залоговое обеспечение	433,921	399,703
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	197,636	140,323
Предоплаты	147,548	128,096
Торговая и прочая дебиторская задолженность	86,684	30,266
Сырье и материалы	24,880	27,408
Резерв под обесценение	(371,014)	(262,226)
Итого нефинансовых активов	5,159,655	5,694,947
Итого прочих активов	25,109,235	6,524,488

В обмен на передачу кредитов (Примечание 16) АО «ИФК» обязался выплатить Группе фиксированную сумму в тенге, эквивалентную 222,518 тысячам долларов США, не позже 30 июня 2023 года. Сумма к получению была первоначально признана по справедливой стоимости, определяемой путем применения рыночной ставки 8% в год, которая рассматривается как соответствующая для отражения рисков, присущих инструменту, к расчетным потокам денежных средств. Высвобождение дисконта по сумме, причитающейся от АО «ИФК», признается как процентный доход (Примечание 4). Разница между балансовой стоимостью кредитов, переданных АО «ИФК», и справедливой стоимостью возмещения к получению, составляющей 17,762,340 тысяч тенге, была признана непосредственно в составе капитала.

Предоплата расходов на получение кредитов представляет собой уплаченную комиссию за организацию и управление, относящуюся к кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 27), подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по кредиту при получении. Группа намерена использовать средства кредитной линии для предоставления кредита определенному конечному заемщику Группы. Комиссия должна быть возмещена заемщиком и была отражена Группой в 2013 году в составе дохода будущих периодов (Примечание 31) и подлежат включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при выдаче.

Предоплата комиссии за неосвоенную часть кредита относится к неосвоенной части кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 27), подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по кредиту при получении. Средства кредитной линии планируется использовать для финансирования определенного конечного заемщика Группы. Заемщик возместил комиссию за неосвоенную часть кредита. Сумма, полученная от заемщика, представлена в составе начисленных обязательств (Примечание 31). В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа начислил дополнительную комиссию за неосвоенную часть кредита в размере 415,724 тысяч тенге и перевел 1,069,430 тысяч тенге для дисконтирования освоенной суммы кредитов.

22 Прочие активы, продолжение**Анализ изменения резерва под обесценение**

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,123,741)	(1,182,177)
Чистое восстановление в течение года	(276,536)	136,335
Перевод из состава дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	(38,049)	(77,399)
Влияние изменения валютных курсов	(25,126)	-
Списание/(восстановление ранее списанных прочих активов)	272,599	(500)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,190,853)	(1,123,741)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в размере 3,117,491 тысяча тенге (в 2012 году: 212,893 тысячи тенге), из которых 185 тысяч тенге (в 2012 году: 649 тысяч тенге) просрочены на срок более 90 дней, 3,058,399 тысяч тенге (в 2012 году: 17,842 тысячи тенге) просрочены на срок более 90 дней, но менее 360 дней, 58,907 тысяч тенге (в 2012 году: 200,402 тысячи тенге) просрочены на срок более 360 дней.

23 Отложенные налоговые активы

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

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	9,790	(4,405)	-	5,385
Кредиты, выданные клиентам	5,103,747	(825,521)	-	4,278,226
Прочие активы	172,303	3,547,717	-	3,720,020
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	2,944,077	(2,944,077)	-	-
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(1,935,817)	(4,272,058)	-	(6,207,875)
Государственные субсидии	2,195,648	(647,520)	-	1,548,128
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,153,304)	(156,324)	-	(2,309,628)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(27,426)	4,928	-	(22,498)
Производные финансовые инструменты	1,529,347	(10,561)	36,180	1,554,966
Прочие обязательства	1,528,152	1,501,232	-	3,029,384
Чистые отложенные налоговые активы	9,366,517	(3,806,589)	36,180	5,596,108

23 Отложенные налоговые активы, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, структура отложенного налога изменилась в результате следующих транзакций. В результате перевода проблемных кредитов в Инвестиционный фонд Казахстана (Примечание 17), отложенные налоговые активы увеличились на 3,556,052 тысячи тенге. Кроме того, реструктуризация кредита, полученного от Экспортно-импортного банка Китая (Примечание 27) привела к возникновению отложенного налогового обязательства в размере 4,399,179 тысяч тенге.

тыс. тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	10,753	(963)	-	9,790
Кредиты, выданные клиентам	(11,153,678)	16,257,425	-	5,103,747
Прочие активы	204,684	(32,381)	-	172,303
Счета и депозиты в банках	(147,565)	147,565	-	-
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	492,957	2,451,120	-	2,944,077
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(2,046,188)	110,371	-	(1,935,817)
Государственные субсидии	2,303,555	(107,907)	-	2,195,648
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(1,426,940)	(726,364)	-	(2,153,304)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(32,342)	4,916	-	(27,426)
Производные финансовые инструменты	1,468,232	21,672	39,443	1,529,347
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	18,263,491	(18,263,491)	-	-
Прочие обязательства	1,052,147	476,005	-	1,528,152
Чистые отложенные налоговые активы	8,989,106	337,968	39,443	9,366,517

(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства не были признаны в отношении следующих статей:

тыс. тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Остаток 31 декабря 2012 г.	Остаток 31 декабря 2013 г.
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	668,714	733,949	1,420,823
Прочие активы	24,691	43,226	(71,583)
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	54,836	6,675,325	93,875
Чистые отложенные налоговые активы	748,241	7,452,500	1,443,115

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	3,537,785	4,056,478
Счета, заложенные в качестве обеспечения в других банках	2,861,693	3,054,819
Вклады, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	1,817,976	936,039
	8,217,454	8,047,336

Группа выполняет функции агента уполномоченного правительственного органа по обслуживанию государственных и муниципальных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на возмездной основе, а также проектов, финансируемых за счет кредитов, гарантируемых Правительством и включенных в список приоритетных инвестиционных проектов, одобренных Правительством Республики Казахстан.

25 Кредиты от Правительства Республики Казахстан

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	24,023,327

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных кредитов, предоставленных из государственного бюджета в рамках Государственной программы поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Средства были использованы для предоставления кредитов таким предприятиям по ставке вознаграждения ниже рыночной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, в состав кредитов от Правительства Республики Казахстан включены начисленные процентные расходы в размере 12,522 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 12,522 тысячи тенге).

26 Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»

Номер кредитного договора	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	2013 г.	2012 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
#BRK-8	06-апр-10	01-ноября-29	0.20%	Тенге	2,941,597	2,755,667
#BRK/211-I	11-дек-12	15-ноября -22	0.20%	Тенге	6,109,367	5,782,163
без номера	25-авг-11	20-июня-21	0.20%	Тенге	11,131,449	10,700,039
#345-4/113-03/10	09-дек-13	29-ноября-23	0.60%	Тенге	3,324,462	-
					23,506,875	19,237,869

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, полученные от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» были представлены четырьмя долгосрочными кредитами.

Кредит в размере 5,000,000 тысяч тенге был выдан в апреле 2010 года со ставкой вознаграждения 0.2% в год, и подлежащим погашению в ноябре 2029 года. Кредит был предоставлен для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 28).

26 Кредиты отФНБ «Самрук-Казына», продолжение

Кредит в размере 15,000,000 тысяч тенге был выдан в августе 2011 года, а заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был выдан в декабре 2012 года, оба со ставкой вознаграждения 0.2% годовых, и подлежащими погашению в июне 2021 года и ноябре 2022 года, соответственно. Кредиты были предоставлены для финансирования и реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды Группы, в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании данные кредиты были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 2013 года, разница в размере 4,855,135 тысяч тенге и 4,236,487 тысяч тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 31), поскольку существуют условия, при которых может возникнуть потребность погашения части кредита, не выданного и не использованного Группой.

Кредит в размере 5,047,332 тысяч тенге был предоставлен в декабре 2013 года, ставка вознаграждения составляет 0.6% в год, срок погашения – в ноябре 2023 года. Кредит был предоставлен для финансирования проекта Группой. При первоначальном признании данный кредит был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, разница в размере 1,732,926 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 31), так как существуют условия, при которых может возникнуть потребность в погашении части кредита, не выданной и не использованной Группой.

27 Кредиты от банков и прочих финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты с фиксированной ставкой вознаграждения		
Кредиты, предоставленные банками стран ОЭСР	3,796,746	58,936,033
Кредиты, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	261,517,712	333,786,181
Итого кредитов с фиксированной ставкой вознаграждения	265,314,458	392,722,214
Кредиты с плавающей ставкой вознаграждения		
Кредиты, предоставленные банками стран ОЭСР	3,881,132	4,272,769
Кредиты, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР, и прочими финансовыми институтами	126,416,432	96,622,306
Итого кредитов с плавающей ставкой вознаграждения	130,297,564	100,895,075
За вычетом неамортизированной части затрат по кредитам	(25,896,585)	(8,787,434)
	369,715,437	484,829,855

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа погасила основную сумму в размере 305,556 тысяч долларов США по кредитам, полученным от «Credit Suisse», включая сумму досрочного погашения в размере 272,222 тысяч долларов США. После погашения Группа признала комиссию за досрочное погашение и соответствующий налог у источника на общую сумму 3,222,869 тысяч тенге в составе «комиссионных расходов» (Примечание 6).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа также досрочно погасила часть кредита, полученного от Экспортно-импортного банка Китая в размере 500,000 тысяч долларов США. После досрочного погашения Группа признала комиссию за досрочное погашение в размере 377,000 тысяч тенге в составе «комиссионных расходов» (Примечание 6). Группа также погасила основную сумму в размере 31,592 тысяч евро по кредитам, полученным от Банка Токио-Мицубиси, АКА Банк и Дойче Банк АГ.

27 Кредиты от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

19 июля 2013 года договорные условия кредитной линии на сумму 1,000,000 тысяч долларов США, полученной от Экспортно-импортного банка Китая, были изменены путем снижения ставки вознаграждения и внесения изменений в график погашения, при этом вся основная сумма подлежит погашению при наступлении срока погашения в июле 2019 года. В результате этого Группа прекратила признание кредитной линии, и признала реструктурированный заем, как новое финансовое обязательство, имеющее справедливую стоимость 847,952 тысячи долларов США, рассчитанную путем дисконтирования денежных потоков по новому договору с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 7.29%. Разница между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью кредита в размере 23,245,022 тысячи тенге была признана как «прибыль от изменения условий финансового обязательства».

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 5,723,132 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 9,077,677 тысяч тенге).

28 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий выгоды на сумму 11,035,227 тысяч тенге, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по кредиту, полученному от АО «Фонд стрессовых активов», и кредитам от ФНБ «Самрук-Казына».

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	10,978,239	11,517,777
Государственная субсидия, признание которой было прекращено в результате передачи кредитов АО «ИФК» (Примечание 22)	(3,104,498)	-
Амортизация за год	(132,571)	(343,633)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(527)	2,064
Переоценка кредитов, выданных по низкой ставке вознаграждения	-	(197,969)
Остаток на конец года	7,740,643	10,978,239

После первоначального признания Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме, пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 132,571 тысячу тенге (31 декабря 2012 года: сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 343,633 тысячи тенге) и включена в состав «процентных расходов».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа признала в составе прибыли или убытка сумму в размере 3,104,498 тысяч тенге, возникшую в результате прекращения признания обязательства по государственным субсидиям, которое рассматривается как выполненное путем передачи определенных субсидированных кредитов АО «ИФК» (Примечание 16).

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками, посредством низкой ставки вознаграждения по кредиту и договорам финансовой аренды.

29 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	292,624,183	237,327,619
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	11,440,603	11,960,771
Облигации, выраженные в тенге	4,986,140	4,987,880
	309,050,926	254,276,270
Неамортизированный дисконт, нетто	(13,495,086)	(13,316,636)
	295,555,840	240,959,634
Начисленное вознаграждение	1,043,373	1,025,746
	296,599,213	241,985,380

8 февраля 2011 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации с фиксированной ставкой 8% в год, номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге, на КФБ. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2016 года.

1 февраля 2011 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года.

3 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

20 декабря 2010 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 72,836,537 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В декабре 2012 года, облигации номинальной стоимостью 499,999 тысяч долларов США были заменены облигациями, выпущенными 20 декабря 2012 года в форме сделки по обмену задолженности.

10 декабря 2012 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года.

13 февраля 2013 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 419,035 тысяч долларов США в сумме, эквивалентной 63,077,358 тысячам тенге, не включая дисконт по выпуску и расходы по организации дополнительного выпуска, которые имеют купонную ставку 4.125% в год и срок погашения в декабре 2022 года.

В ноябре 2013 года Группа погасила второй выпуск своих среднесрочных облигаций, имеющих общую основную сумму в размере 100,000 тысяч долларов США, в связи с наступлением срока их погашения.

30 Субординированный долг

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированным купоном		
Номинал в тенге	114,859,334	93,259,334
	114,859,334	93,259,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(110,805,031)	(90,112,013)
	4,054,303	3,147,321
Начисленное вознаграждение	3,049	1,515,464
	4,057,352	4,662,785

Вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для ФНБ «Самрук-Казына». Облигации выражены в тенге, имеют срок погашения в сентябре 2059 года, вознаграждение начисляется по фиксированной ставке 0.01% годовых. Кроме того, облигации имеют произвольный купон в размере 4.99% в год, в выплате которого Группа может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с его стороны. 4 сентября 2013 года руководство приняло решение не оплачивать произвольный купон, начиная с указанной даты. Расчеты по произвольному купону, начисленному до указанной даты в размере 3,141,206 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 4,771,592 тысячи тенге) были произведены денежными средствами и были признаны в составе «прочих распределений» в капитале.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для ФНБ «Самрук-Казына» номинальной стоимостью 106,495 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 5,430 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения 6.43% в год.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для ФНБ «Самрук-Казына» номинальной стоимостью 21,600,000 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 681,104 тысячи тенге, рассчитанной с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 7.80% в год.

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

31 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Предоплаты для финансирования проекта АО «СП «Байтерек»	722,108	1,168,285
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	617,763	589,781
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	181,969	415,438
Резерв по отпускам	121,878	96,284
Начисленные комиссионные расходы	51,446	467,318
Итого финансовых обязательств	1,695,164	2,737,106
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	13,686,185	9,169,512
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	2,130,267	2,239,119
Предоплаты	1,670,668	2,221,696
Задолженность перед поставщиками	647,200	158,117
Налоговые обязательства отличные от подоходного налога	141,418	464,697
Авансы по аккредитивам	-	222,436
Итого нефинансовых обязательств	18,275,738	14,475,577
	19,970,902	17,212,683

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Группа отразила в качестве дохода будущих периодов сумму выгод, полученных в результате получения кредита по низкой ставке вознаграждения от ФНБ «Самрук-Казына» в размере 1,732,926 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 4,236,487 тысяч тенге) (Примечание 26), который подлежит дальнейшему распределению Дочернему предприятию Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа использовала 1,384,537 тысяч тенге (2012 год: 1,653,199 тысяч тенге) для компенсации корректировки справедливой стоимости кредита, выданного Дочернему предприятию (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года авансы на проектное финансирование представляют собой неиспользованную часть кредита, полученного от Министерства финансов Республики Казахстан, предназначенного для финансирования АО «Совместное казахстанско-российское предприятие «Байтерек», осуществляющего проект строительства аэрокосмического комплекса. Кредит должен быть погашен до 2023 года. Группа выступает в качестве агента и не несет ответственности за ненадлежащее использование кредита заемщиком, или за любые иные риски, связанные с кредитом

Доходы будущих периодов включают доходы будущих периодов, относящиеся к соглашению об открытии кредитной линии, заключенному с заемщиком Группы. Начисленные обязательства включают предоплату комиссии за предоставление кредита, полученную от заемщика (Примечание 22).

32 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 17.

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Активы	Справедливая стоимость Обязательства
31 декабря 2013 года						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,986,037)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,410,678)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	251,880	(1,253,732)
					251,880	(8,650,447)

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость Активы	Справедливая стоимость Обязательства
31 декабря 2012 года						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,989,531)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,459,988)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	321,004	(236,577)
					321,004	(7,686,096)

32 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Свop предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

16 февраля 2007 года Группа заключила соглашение валютного свопа для обмена тенге на 160,000,000 долларов США и обратного обмена 14 февраля 2014 года - на дату закрытия сделки. 22 июня 2007 года Группа заключила еще одно соглашение валютного свопа для обмена тенге на 122,349,103 доллара США и обратного обмена в доллары США 27 июня 2014 года, дату закрытия сделки.

Данные соглашения своп были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, в основном, для минимизации валютного риска, связанного с будущими притоками денежных средств от кредитов, выданным клиентам в долларах США, финансируемым за счет средств в тенге, заимствованных Группой. Продолжительность соглашений своп была выбрана равной семи годам, поскольку средняя дюрация хеджируемого пула кредитов составляет семь лет.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, было установлено, что отношения хеджирования более не являются эффективными в результате существенного изменения в структуре денежных потоков пула хеджируемых кредитов. Учет хеджирования был прекращен перспективно, с последней даты, когда эффективность хеджирования была подтверждена. В результате совокупный убыток в размере 298,490 тысяч тенге, за вычетом налога в размере 74,623 тысячи тенге, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка как «нереализованный доход/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов».

По состоянию на 31 декабря 2012 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малазийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Группа выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малазийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

32 Производные финансовые инструменты, продолжение**(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение**

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Группой на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 29), и, валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В 2013 году руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 2.83% в тенге, 0.4% в долларах США и 3.06% в малазийских ринггитах (2012 год: 3.54% в тенге, 0.54% в долларах США и 2.26% в малазийских ринггитах).

33 Акционерный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2013 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,099,520 (31 декабря 2012 года: 2,069,520) обыкновенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа выпустила 30,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000,000 тенге каждая. Все обыкновенные акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акции Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2013 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2013 года	2,099,520	-	288,667,511
	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акции Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2012 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2012 года	2,069,520	-	258,667,511

33 Акционерный капитал, продолжение

(б) Характер и цель резервов

Резерв хеджирования

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых курсовых разниц, возникающих при пересчете в результате хеджирования денежных потоков.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. Объявленных дивидендов в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, не было.

34 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Группы из чистой прибыли за год после утверждения консолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

35 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

35 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	116,865,365	1,401,279	-	-	-	-	-	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	12,923,295	4,002,615	6,041,251	50,042,286	-	-	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	-	-	-	-	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	-	101,164,268	1,325,645	502,799	33,680,444	224,911,764	17,020,958	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	752,031	1,024,157	1,790,274	9,346,489	1,386,888	1,850,123	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	147,593,385	10,864,881	8,874,945	111,894,123	68,782,983	-	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,057,352	-	4,057,352
Прочие финансовые активы	19,949,580	-	-	-	-	-	-	19,949,580
	136,814,945	295,330,431	17,217,298	17,209,269	204,963,342	299,138,987	18,871,081	989,545,353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	8,196,963	20,491	-	-	-	-	-	8,217,454
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	4,300,430	19,722,897	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	23,506,875	-	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	93,216,722	33,931,662	-	-	242,567,053	-	369,715,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	157,340	-	-	59,600,530	236,841,343	-	296,599,213
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,057,352	-	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	1,695,164	-	-	-	-	-	-	1,695,164
	9,892,127	93,394,553	33,931,662	-	63,900,960	526,695,520	-	727,814,822
	126,922,818	201,935,878	(16,714,364)	17,209,269	141,062,382	(227,556,533)	18,871,081	261,730,531

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	189,557,151	1,372,608	-	-	-	-	-	190,929,759
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	1,346,724	1,000,000	56,535,931	18,247,801	-	-	77,130,456
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	-	66,741,841	2,030,472	1,337,406	34,890,604	203,828,232	34,925,925	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1,217,716	1,039,125	1,953,102	12,290,275	4,003,400	2,536,864	23,040,482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,133,666	212,926,084	14,013,219	68,686,932	76,732,485	-	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	3,150,352	-	3,150,352
Прочие финансовые активы	829,541	-	-	-	-	-	-	829,541
	190,386,692	85,812,555	227,685,976	73,839,658	134,115,612	287,714,469	37,462,789	1,037,017,751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	8,026,865	20,471	-	-	-	-	-	8,047,336
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	24,023,327	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	19,237,869	-	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	58,654,908	39,744,670	6,338,506	46,027,533	334,064,238	-	484,829,855
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	783,084	-	-	-	-	-	783,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	157,395	-	15,165,244	59,390,338	167,272,403	-	241,985,380
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,662,785	-	4,662,785
Прочие финансовые обязательства	2,737,106	-	-	-	-	-	-	2,737,106
	10,763,971	59,615,858	39,744,670	21,503,750	105,417,871	549,260,622	-	786,306,742
	179,622,721	26,196,697	187,941,306	52,335,908	28,697,741	(261,546,153)	37,462,789	250,711,009

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

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

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения			Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.07%	-	0.03%	0.35%	-	0.04%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6.28%	7.23%	-	6.86%	6.78%	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	5.00%	-	-	6.00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.15%	7.45%	-	7.06%	7.88%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67%	-	-	7.64%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8.34%	6.74%	7.22%	8.55%	7.22%	7.02%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8.18%	-	-	8.83%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	0.33%	-	-	0.33%	-	-
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	5.23%	-	-	5.39%	-	-
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	4.83%	3.57%	7.00%	5.01%	3.25%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	4.00%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.85%	5.47%	5.50%	7.50%	5.66%	5.50%
Субординированный долг	7.67%	-	-	7.64%	-	-

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения, продолжение**

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов), может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,364,398	1,364,398	1,232,308	1,232,308
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,364,398)	(1,364,398)	(1,232,308)	(1,232,308)

Приведенный анализ предполагает, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаются в течение одного года после отчетной даты.

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов), может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(11,634,235)	-	(14,294,388)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	12,518,498	-	15,586,991

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте.

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28,848,504	88,826,044	573,120	18,976	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,156,701	55,852,746	-	-	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,496,173	-	-	-	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	77,678,341	296,421,194	1,325,645	3,180,698	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	16,149,962	-	-	-	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113,286,543	234,723,774	-	-	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,057,352	-	-	-	4,057,352
Основные средства и нематериальные активы	295,505	-	-	-	295,505
Авансы по договорам финансовой аренды	1,078,732	-	-	-	1,078,732
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	11,308,333	-	-	-	11,308,333
Прочие активы	2,663,158	22,373,366	72,711	-	25,109,235
Текущий налоговый актив	1,085,338	-	-	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	5,596,108	-	-	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	-	-	-	251,880	251,880
Итого активов	310,700,750	698,197,124	1,971,476	3,451,554	1,014,320,904
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	307,828	7,893,325	16,299	2	8,217,454
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	-	-	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	23,506,875	-	-	-	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	11,056,519	353,379,614	1,545,305	3,733,999	369,715,437
Государственные субсидии	7,740,643	-	-	-	7,740,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,184,610	279,973,999	-	11,440,604	296,599,213
Субординированный долг	4,057,352	-	-	-	4,057,352
Прочие обязательства	14,462,976	5,384,828	120,704	2,394	19,970,902
Производные финансовые инструменты	-	8,650,447	-	-	8,650,447
Итого обязательств	90,340,130	655,282,213	1,682,308	15,176,999	762,481,650
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	220,360,620	42,914,911	289,168	(11,725,445)	251,839,254
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	36,202,712	(55,221,721)	-	11,294,400	(7,724,609)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	256,563,332	(12,306,810)	289,168	(431,045)	244,114,645

* Данные активы включают встроенные производные инструменты, которые становятся эффективными в случае повышения курса доллара США или евро относительно тенге.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11,462,118	178,834,265	611,825	21,551	190,929,759
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	42,924,910	34,205,546	-	-	77,130,456
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	10,690,295	-	-	-	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	59,550,911	276,089,099	3,613,403	4,501,067	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	23,040,482	-	-	-	23,040,482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113,555,949	273,936,437	-	-	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	-	-	-	3,150,352
Основные средства и нематериальные активы	254,530	-	-	-	254,530
Авансы по договорам финансовой аренды	11,010,643	-	-	-	11,010,643
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	1,681,599	-	-	-	1,681,599
Прочие активы	2,628,998	3,873,096	5,130	17,264	6,524,488
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	9,366,517	-	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	53,731	-	-	267,273	321,004
Итого активов	290,626,032	766,938,443	4,230,358	4,807,155	1,066,601,988
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	516,507	7,521,022	7,449	2,358	8,047,336
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	-	-	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	19,237,869	-	-	-	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	10,517,979	461,057,687	8,078,966	5,175,223	484,829,855
Государственные субсидии	10,978,239	-	-	-	10,978,239
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	783,084	-	-	-	783,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,204,101	224,820,508	-	11,960,771	241,985,380
Субординированный долг	4,662,785	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	14,233,639	2,676,158	300,543	2,343	17,212,683
Производные финансовые инструменты	-	7,686,096	-	-	7,686,096
Итого обязательств	90,157,530	703,761,471	8,386,958	17,140,695	819,446,654
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	200,468,502	63,176,972	(4,156,600)	(12,333,540)	247,155,334
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	36,202,712	(54,031,691)	-	11,824,800	(6,004,179)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	236,671,214	9,145,281	(4,156,600)	(508,740)	241,151,155

* Данные активы включают встроенные производные инструменты, которые становятся эффективными в случае повышения курса доллара США или евро относительно тенге.

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 20 % и 5% изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге), может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2012 г.: 5%)	(1,526,171)	(1,526,171)	365,812	365,812
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	384,084	384,084	(365,812)	(365,812)
20% рост курса евро по отношению к тенге (2012 г.: 5%)	107,476	107,476	(166,264)	(166,264)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	(26,796)	(26,796)	166,264	166,264
20% рост курсов прочих валют по отношению к тенге (2012 г.: 5%)	(68,967)	(68,967)	(20,350)	(20,350)
5% снижение курсов прочих валют по отношению к тенге	17,242	17,242	20,350	20,350

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредиты, выданные клиентам, дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», активы, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

35 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	118,266,644	190,929,759
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	73,009,447	77,130,456
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,496,173	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	378,605,878	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16,149,962	23,040,482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348,010,317	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,057,352	3,150,352
Авансы по договорам финансовой аренды	210,454	6,154,850
Прочие финансовые активы	19,949,580	829,541
Производные финансовые инструменты	251,880	321,004
Всего максимального уровня риска	990,007,687	1,043,493,605

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств представлен в Примечании 37.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

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

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное)/ предоставленное	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты	251,880	-	251,880	(251,880)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,496,173	-	31,496,173	(31,496,173)	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,922,435	-	1,922,435	(1,922,435)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,558,215	-	1,558,215	(1,558,215)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9,831,820	-	9,831,820	-	(1,817,976)	8,013,844
Итого финансовых активов	45,060,523	-	45,060,523	(35,228,703)	(1,817,976)	8,013,844
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	(8,650,447)	-	(8,650,447)	1,810,095	1,922,435	(4,917,917)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,817,976)	-	(1,817,976)	1,817,976	-	-
Итого финансовых обязательств	(10,468,423)	-	(10,468,423)	3,628,071	1,922,435	(4,917,917)

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

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное)/ предоставленное	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	321,004	-	321,004	(321,004)	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	113,779	-	113,779	(113,779)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,516,912	-	3,516,912	(3,516,912)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	10,690,295	-	10,690,295	(10,690,295)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,426,750	-	11,426,750	-	(936,039)	10,490,711
Итого финансовых активов	26,068,740	-	26,068,740	(14,641,990)	(936,039)	10,490,711
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(7,686,096)	-	(7,686,096)	3,837,916	113,779	(3,734,401)
Текущие счета и депозиты клиентов	(936,039)	-	(936,039)	936,039	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(783,084)	-	(783,084)	783,084	-	-
Итого финансовых обязательств	(9,405,219)	-	(9,405,219)	5,557,039	113,779	(3,734,401)

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

- Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “репо”, сделок “обратного репо”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

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

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Департамент финансовых и операционных рисков и Департамент экономики и планирования уменьшает этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 37.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	3,295,910	-	-	-	4,921,544	8,217,454	8,217,454
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	2,300	10,160	2,150	64,769	24,594,512	24,673,891	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	44,385	45,142	35,749,887	35,839,414	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	11,006,358	-	4,455,848	15,241,171	449,471,863	480,175,240	369,715,437
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	959,428	6,252,481	7,237,065	403,080,080	417,529,054	296,599,213
Субординированный долг	-	5,085	-	5,743	115,376,200	115,387,028	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	935,442	35	1,412	69,123	689,152	1,695,164	1,695,164
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	(20,644,800)	(15,557,912)	-	(11,294,400)	(47,497,112)	(251,880)
Выбытие	-	24,649,600	18,849,103	-	11,723,018	55,221,721	8,650,447
Итого обязательств	15,240,010	4,979,508	14,047,467	22,663,013	1,034,311,856	1,091,241,854	736,213,389
Условные обязательства кредитного характера	400,211,041	8,734,833	841,938	-	672,604	410,460,416	410,460,416

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

35 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 37.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	3,821,523	556,440	3,054,819	-	614,554	8,047,336	8,047,336
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	2,300	10,160	2,150	64,769	25,025,004	25,104,383	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	30,000	30,000	30,560,000	30,620,000	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	84,266,672	8,683,458	7,475,297	28,937,011	651,537,083	780,899,521	484,829,855
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	785,489	-	-	-	-	785,489	783,084
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	969,686	5,303,113	21,341,453	324,747,355	352,361,607	241,985,380
Субординированный долг	-	2,331,483	-	2,331,483	307,649,304	312,312,270	4,662,785
Прочие финансовые обязательства	1,879,355	213,318	463,734	124,666	56,033	2,737,106	2,737,106
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	(11,824,800)	-	-	(36,202,712)	(48,027,512)	(321,004)
Выбытие	-	11,470,387	-	-	42,561,304	54,031,691	7,686,096
Итого обязательств	90,755,339	12,410,132	16,329,113	52,829,382	1,346,547,925	1,518,871,891	793,671,834
Условные обязательства кредитного характера	223,792,100	-	-	-	-	223,792,100	223,792,100

35 Управление рисками, продолжение

(е) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	118,263,937	2,707	-	-	-	-	-	-	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,250,859	3,672,435	10,043,866	50,042,287	-	-	-	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	-	-	-	-	-	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	502,799	35,006,089	326,076,032	-	17,020,958	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	238,350	513,681	2,814,431	9,346,489	1,386,888	-	1,850,123	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,345,419	12,035,779	3,899,826	119,393,476	209,335,817	-	-	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,057,352	-	-	4,057,352
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	295,505	-	295,505
Авансы по договорам финансовой аренды	-	5	102,695	794,892	181,140	-	-	-	1,078,732
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	85,663	10,934,262	-	288,408	-	-	-	11,308,333
Прочие активы	3,290,203	183,979	85,624	65,399	127,174	18,101,532	137,833	3,117,491	25,109,235
Текущий налоговый актив	1,085,338	-	-	-	-	-	-	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5,596,108	-	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	-	-	251,880	-	-	-	-	-	251,880
Итого активов	122,639,478	44,603,155	27,596,356	18,121,213	214,385,063	564,553,729	433,338	21,988,572	1,014,320,904

35 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	3,295,911	-	-	-	-	4,921,543	-	-	8,217,454
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	4,300,430	19,722,897	-	-	24,023,327
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,230,430	358,485,007	-	-	369,715,437
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	23,506,875	-	-	23,506,875
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	7,740,643	-	-	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	157,340	-	59,600,530	236,841,343	-	-	296,599,213
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,057,352	-	-	4,057,352
Прочие обязательства	4,125,815	276,740	2,416,620	741,573	3,536,957	8,873,197	-	-	19,970,902
Производные финансовые инструменты	-	-	4,224,600	3,410,678	1,015,169	-	-	-	8,650,447
Итого обязательств	7,421,726	276,740	6,798,560	4,152,251	79,683,516	664,148,857	-	-	762,481,650
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	115,217,752	44,326,415	20,797,796	13,968,962	134,701,547	(99,595,128)	433,338	21,988,572	251,839,254

35 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	190,170,167	5,892	753,700	-	-	-	-	-	190,929,759
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	837,454	509,270	57,535,931	18,247,801	-	-	-	77,130,456
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	-	1,795,740	74,347	1,845,210	34,890,604	270,222,655	-	34,925,924	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	639,112	578,604	2,992,227	12,290,275	4,003,400	-	2,536,864	23,040,482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	728,951	26,313,690	79,372,809	281,076,936	-	-	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	3,150,352	-	-	3,150,352
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	254,530	-	254,530
Авансы по договорам финансовой аренды	-	198	352,139	10,477,168	181,138	-	-	-	11,010,643
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	30,741	534,370	465,616	650,872	-	-	-	1,681,599
Прочие активы	62,510	39,641	461,233	3,187,656	150,002	2,228,718	208,868	185,860	6,524,488
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	-	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	9,366,517	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	-	-	267,273	-	53,731	-	-	-	321,004
Итого активов	191,487,674	3,348,778	4,259,887	113,507,793	145,837,232	570,048,578	463,398	37,648,648	1,066,601,988

35 Управление рисками, продолжение**(е) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение**

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	3,821,523	-	556,440	3,054,819	129,330	485,224	-	-	8,047,336
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	24,023,327	-	-	24,023,327
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	6,338,506	46,027,533	432,463,816	-	-	484,829,855
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	19,237,869	-	-	19,237,869
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	10,978,239	-	-	10,978,239
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	783,084	-	-	-	-	-	-	783,084
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	157,395	15,165,244	59,390,338	167,272,403	-	-	241,985,380
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,662,785	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	1,335,494	705,129	744,873	2,992,190	1,827,753	9,607,244	-	-	17,212,683
Производные финансовые инструменты	-	-	236,577	-	7,449,519	-	-	-	7,686,096
Итого обязательств	5,157,017	1,488,213	1,695,285	27,550,759	114,824,473	668,730,907	-	-	819,446,654
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	186,330,657	1,860,565	2,564,602	85,957,034	31,012,759	(98,682,329)	463,398	37,648,648	247,155,334

36 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2013 года и 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

37 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	333,827,082	128,367,517
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	76,633,334	105,424,583

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче кредитов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 254,739,929 тысяч тенге, приходящаяся на двух заемщиков (в 2012 году: 75,468,724 тысячи тенге, приходящаяся на одного заемщика), которая в совокупности с текущими кредитами в сумме 168,391,022 тысячи тенге (в 2012 году: 119,632,370 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску. Этими заемщиками по состоянию 31 декабря 2013 были дочерние предприятия ФНБ «Самрук-Казына».

Общие непогашенные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

38 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имела существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение отчетного года сумма в размере 304,120 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2012 году: 314,426 тысяч тенге).

39 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

40 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2013 года контролирующей стороной Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директоры	518,389	369,163

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом.

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	101,393,295	-	101,393,295
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	8,222,439	6.80	8,222,439
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	201,455,789	5.78	201,455,789
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	1,520,179	6.93	1,520,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	30,082,827	6.34	-	-	210,009,442	8.23	240,092,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	98	-	98
Прочие активы	-	-	16,500,893	-	-	-	3,089,046	-	19,589,939
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,085,338	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	5,596,108	-	5,596,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	198,398	-	-	-	5,693,042	-	5,891,440
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	23,506,875	0.26	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	11,056,519	1.00	-	-	-	-	11,056,519
Государственные субсидии	-	-	5,497,906	-	-	-	2,242,737	-	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,977,137	5.50	-	-	-	-	1,977,137
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Прочие обязательства	-	-	4,241	-	-	-	8,937,357	-	8,941,598

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

31 декабря 2013 года	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Ассоциированные предприятия Материнской компании	Прочие государственные компании и организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	-	1,450,766	-	20,143,042	21,593,808
Процентные расходы	-	(694,410)	-	(1,091,916)	(1,786,326)
Комиссионные доходы	-	7,029	-	3,133,618	3,140,647
Комиссионные расходы	-	-	-	(1)	(1)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	372,403	-	7,969,984	8,342,387
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	1	1
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(132,964)	(132,964)
Убытки от обесценения	-	-	-	(49,552)	(49,552)
Общие и административные расходы	-	(2,278)	-	(244,663)	(246,941)
Прочие доходы	-	3,104,498	-	(77,726)	3,026,772
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(6,987,934)	(6,987,934)

40 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2012 года	ФНБ «Самрук-Казына»		Прочие дочерние предприятия ФНБ «Самрук-Казына»		Ассоциированные предприятия ФНБ «Самрук-Казына»		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	82,471,692	-	82,471,692
Кредиты, выданные клиентам	-	-	139,200,392	8.44	-	-	21,547,585	5.61	160,747,977
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	3,537,272	9.20	-	-	-	-	3,537,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	10,690,295	4.00	-	-	-	-	10,690,295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,071,174	6.24	206,711,683	8.89	40,890,164	6.75	30,825,069	7.25	321,498,090
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	0.01	-	-	-	-	-	-	3,150,352
Прочие активы	-	-	411,731	-	912	-	98,418	-	511,061
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,254,997	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	9,366,517	-	9,366,517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	7,459,848	-	-	-	486,193	-	7,946,041
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	9,482,021	1.00	9,482,021
Государственные субсидии	2,243,264	-	-	-	-	-	8,734,975	-	10,978,239
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	19,237,869	0.20	-	-	-	-	-	-	19,237,869
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	2,626,017	6.4	-	-	-	-	2,626,017
Субординированный долг	4,662,785	0.01	-	-	-	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	2,860,220	-	2,127,400	-	4,885	-	413,959	-	5,406,464

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

31 декабря 2012 года	ФНБ «Самрук-Казына»	Прочие дочерние предприятия ФНБ «Самрук-Казына»	Ассоциированные предприятия ФНБ «Самрук-Казына»	Прочие государственные компании и организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	2,843,861	24,928,327	2,515,058	2,786,166	33,073,412
Процентные расходы	(867,467)	(207,716)	-	(739,963)	(1,815,146)
Комиссионные доходы	-	87,445	-	12,824	100,269
Комиссионные расходы	-	-	(646)	(1)	(647)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	55,628	3,741,697	602,448	(262,622)	4,137,151
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	638,629	8,709	-	647,338
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	-	97,994	-	-	97,994
Восстановление убытков от обесценения	-	3,681,223	-	724,335	4,405,558
Общие и административные расходы	-	(272,371)	-	-	(272,371)
Прочие доходы	-	2,042	22,964	347,314	372,320
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,798,184)	(2,798,184)

41 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(a) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики 3(в)(v). Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением кредитов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, полученных от Правительства Республики Казахстан, кредитов от ФНБ «Самрук-Казына», выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	164,871,121	159,510,432	23,628,764	348,010,317
Встроенный производный финансовый инструмент	17	-	-	534,145	534,145
Производные финансовые инструменты	32	-	251,880	-	251,880
		<u>164,871,121</u>	<u>159,762,312</u>	<u>24,162,909</u>	<u>348,796,342</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	32	-	8,650,447	-	8,650,447
		<u>-</u>	<u>8,650,447</u>	<u>-</u>	<u>8,650,447</u>

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	35,067,050	289,313,931	63,111,405	387,492,386
Встроенный производный финансовый инструмент	17	-	-	2,326,324	2,326,324
Производные финансовые инструменты	32	-	321,004	-	321,004
		<u>35,067,050</u>	<u>289,634,935</u>	<u>65,437,729</u>	<u>390,139,714</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	32	-	7,686,096	-	7,686,096
		<u>-</u>	<u>7,686,096</u>	<u>-</u>	<u>7,686,096</u>

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных</u>	<u>Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,628,764	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	3.8% - 9.4%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Встроенный производный финансовый инструмент	534,145	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 1.80% Евро: 7.32%	

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных</u>	<u>Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63,111,405	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	3.1% - 9.7%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Встроенный производный финансовый инструмент	2,326,324	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 1.59% Евро: 8.51%	

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Встроенный производный финансовый инструмент
Остаток на 1 января	63,111,405	2,326,324
Итого прибыли или убытка:		
- В составе процентного дохода	3,835,288	
- В составе чистой прибыли, признанной в составе прибыли или убытка	2,824,431	(35,481)
- в составе прочего совокупного дохода	(7,765,260)	-
Продажи	(33,300,660)	-
Вознаграждение полученное	(5,076,440)	(533,719)
Расторжение	-	(1,222,979)
Остаток на 31 декабря	23,628,764	534,145

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Встроенный производный финансовый инструмент
Остаток на 1 января	47,817,093	2,204,756
Итого прибыли или убытка:		
- В составе процентного дохода	5,295,166	-
- В составе чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,135,220	455,717
- в составе прочего совокупного дохода	6,776,733	-
Вознаграждение полученное	(4,929,925)	(334,149)
Перевод на Уровень 3 с Уровня 2	7,017,118	-
Остаток на 31 декабря	63,111,405	2,326,324

В 2012 году определенные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, были переведены с Уровня 3 на Уровень 2, когда существенные данные, использованные при оценке их справедливой стоимости, такие как определенные некоторые кредитные спреды и волатильности долгосрочных опционов, которые ранее были ненаблюдаемыми, стали наблюдаемыми.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	987,956	(933,597)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	23,536	(23,755)	-	-
Итого	23,536	(23,755)	987,956	(933,597)

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	5,762,012	(4,895,030)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	125,584	(120,601)	-	-
Итого	125,584	(120,601)	5,762,012	(4,895,030)

Благоприятные и неблагоприятные эффекты использования возможных альтернативных допущений рассчитываются путем переоценки моделей значения с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2013 следующие:

- Изменение волатильности на 50%;
- Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5;
- Изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого спра- ведливой стоимости	Итого балан- совой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	118,266,644	-	118,266,644	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	73,009,447	-	73,009,447	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	31,496,173	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	-	322,760,405	51,569,349	374,329,754	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	14,155,978	-	14,155,978	15,615,817
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,339,961	-	4,339,961	4,057,352
Прочие финансовые активы	-	3,448,686	16,500,894	19,949,580	19,949,580
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	8,217,454	-	-	8,217,454	8,217,454
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	15,091,418	-	15,091,418	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	21,465,143	21,465,143	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	369,715,437	-	369,715,437	369,715,437
Долговые ценные бумаги выпущенные	291,076,615	-	-	291,076,615	296,599,213
Субординированный долг	-	6,511,867	-	6,511,867	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	-	1,695,164	-	1,695,164	1,695,164

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого спра- ведливой стоимости	Итого балан- совой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	190,929,759	-	190,929,759	190,929,759
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	77,130,456	-	77,130,456	77,130,456
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	10,690,295	-	10,690,295	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	-	242,661,202	96,010,993	338,672,195	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	17,783,587	-	17,783,587	20,714,158
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,564,430	-	2,564,430	3,150,352
Прочие финансовые активы	-	829,541	-	829,541	829,541
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	8,047,336	-	-	8,047,336	8,047,336
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	14,504,719	-	14,504,719	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	17,359,502	17,359,502	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	484,829,855	-	484,829,855	484,829,855
Долговые ценные бумаги выпущенные	233,156,172	-	-	233,156,172	241,985,380
Субординированный долг	-	4,079,894	-	4,079,894	4,662,785
Прочие финансовые обязательства	-	2,737,106	-	2,737,106	2,737,106

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости		
Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Кредиты, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемы денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия на ликвидность
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется

43 События после отчетной даты**Девальвация тенге**

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК) объявил о девальвации тенге. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. После данного объявления валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% по сравнению с предыдущей торговой сессией, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение курса произошло после отчетной даты, данные консолидированной финансовой отчетности не корректировались на эффект снижения курса тенге.

Руководство продолжает оценивать влияние девальвации на Группу, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Группы окажется существенным. Информация о подверженности Группы валютному риску по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 35(б)(ii). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Группы выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.

В январе и феврале 2014 года, в соответствии с Государственной программой поддержки индустриально-инновационного развития, Группа предоставила кредиты пяти коммерческим банкам на общую сумму 38,000,000 тысяч тенге, которые будут использованы для дальнейшего финансирования частных компаний, инвестиционных проектов и экспортных операций. Кредиты были выданы банкам второго уровня по ставке 7.9% годовых, при этом ставка для конечного заемщика ограничена 11.5% годовых.

18 февраля 2014 года срок сделки валютного свопа с «Morgan Stanley & Co International PLC London» истек при наступлении срока погашения. Группа выполнила свои обязательства, связанные с продажей 160,000 тысяч долларов США и покупкой 20,644,800 тысяч тенге. В результате данной операции в 2014 году Группа признала убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 6,664,203 тысяч тенге, включающей соответствующий налог у источника.

Для предоставления
в АО «Казахстанская фондовая биржа»

**Дополнительная информация
к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

По состоянию на 31 декабря 2013 года разрешенный к выпуску, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,099,520 (31 декабря 2012 года: 2,069,520) обыкновенных акций.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 120 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 119 тысяч тенге).

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 9.17 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 7.38 тысяч тенге).

Заместитель
Председателя Правления



Алдабергенова Б.Т.

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant.

Мамекова С.М.