

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

и Отчет независимых аудиторов

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	4
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	5
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-113

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2014 г.

От имени Правления:

Умуг Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

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

Мнение

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

Эндрю Вик
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
Практике 78586
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством
финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Аудитор - исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг. (в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	486,313	533,499	519,608
Обязательные резервы	6	44,276	49,037	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 35	1,334	1,271	3,752
Средства в кредитных учреждениях	8	25,808	32,799	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 35	350,552	334,362	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 35	-	25,766	78,854
Драгоценные металлы		16,857	1,646	1,710
Займы клиентам	11, 35	1,482,245	1,319,208	1,184,240
Основные средства	12	63,614	65,005	63,515
Активы, предназначенные для продажи	13	2,912	7,434	9,500
Деловая репутация		3,085	3,085	3,085
Нематериальные активы		5,617	5,594	5,914
Страховые активы	14	13,379	14,923	13,550
Прочие активы	15	10,422	14,369	10,300
ИТОГО АКТИВЫ		2,506,414	2,407,998	2,273,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	16, 35	1,766,648	1,699,182	1,557,476
Средства кредитных учреждений	17, 35	107,395	15,202	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	69	439	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	189,515	301,919	311,068
Резервы	19	4,163	4,385	3,388
Отсроченное налоговое обязательство	20	4,520	7,907	8,593
Страховые обязательства	14	29,715	25,201	23,028
Прочие обязательства	21	12,210	14,124	15,869
Итого обязательства		2,114,235	2,068,359	1,963,603
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	22	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,415	1,496	1,156
Выкупленные собственные акции		(77,534)	(81,028)	(39,960)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	323,670	273,835	204,240
Итого капитал		392,179	337,998	309,131
Неконтролирующая доля		933	1,641	1,196
Итого капитал		392,179	339,639	310,327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,506,414	2,407,998	2,273,930

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Мусев
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 12 - 113 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Процентные доходы	24, 35	182,563	160,994	166,166
Процентные расходы	24, 35	(75,932)	(69,934)	(78,894)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	106,631	91,060	87,272
Формирование резервов на обесценение	19	(26,021)	(15,362)	(39,155)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		80,610	75,698	48,117
Доходы по услугам и комиссии	25	51,406	51,082	40,822
Расходы по услугам и комиссии	25	(7,139)	(5,991)	(5,568)
Чистые доходы по услугам и комиссии		44,267	45,091	35,254
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	261	169	428
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,884	1,626	84
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	9,261	9,053	9,185
Доходы от страховой деятельности	28	19,411	17,764	14,971
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		-	(1)	(4)
Прочие доходы		1,780	2,935	1,393
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		32,597	31,546	26,057
Операционные расходы	29	(54,820)	(51,811)	(46,331)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	13	-	(2,100)	-
Восстановление резервов/(формирование)	19	210	(962)	479
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	21	-	-	(5,163)
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	14, 28	(13,933)	(12,733)	(10,394)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(68,543)	(67,606)	(61,409)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		88,931	84,729	48,019
Расход по налогу на прибыль	20	(16,522)	(14,768)	(8,511)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		72,409	69,961	39,508
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		272	444	117
Привилегированным акционерам		1,234	1,680	9,566
Простым акционерам		70,903	67,837	29,825
		72,409	69,961	39,508
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	30	6.41	5.93	3.12*
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	30	5.50	4.99	2.21*

*Пересмотрено в связи с дроблением акций - см. Примечание 22

От имени Правления

Умурт Б. Шайыметова
 Председатель Правления

14 марта 2014 г.
 г. Алматы, Казахстан


Павел А. Реусов
 Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 13 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Чистая прибыль	72,409	69,961	39,508
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Убыток от переоценки основных средств (2013, 2012 и 2011 гг. - за вычетом налога – 127 миллионов тенге, ноль тенге, 235 миллионов тенге)	(518)	(240)	(1,318)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 и 2011 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(6,996)	7,059	(108)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения на дату реклассификации (2013, 2012 и 2011 гг. - за вычетом налога – 443 миллиона тенге, ноль тенге, ноль тенге)	1,744	-	-
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 и 2011 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,884)	(1,626)	(84)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 и 2011 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	-	99	114
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2013, 2012 и 2011 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(520)	(101)	(137)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(8,174)	4,993	(1,761)
Итого совокупный доход за год	64,235	74,954	37,747
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	263	445	100
Привилегированным акционерам	1,094	1,801	9,142
Простым акционерам	62,878	72,708	28,505
	64,235	74,954	37,747

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Мусев
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 112 – 113 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции							
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,137	72,137	272	72,409
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	-	(8,165)	(9)	(8,174)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	72,137	63,972	263	64,235
Выкуп собственных акций	-	-	-	(423)	(11)	-	-	-	-	-	(434)	-	(434)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	342	11	3,494	-	-	-	-	3,847	-	3,847
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,197)	(2,197)	-	(2,197)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,215)	(12,215)	-	(12,215)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	(971)
Разница от выбытия дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275	275	-	275
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)	437	-	-	-
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,517	69,517	444	69,961
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	-	4,992	1	4,993
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	69,517	74,509	445	74,954
Выкуп собственных акций	-	-	-	(227)	(45)	(41,054)	-	-	-	-	(41,326)	-	(41,326)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	567	31	-	-	-	-	-	598	-	598
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	493	-	-	-
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкуплен- ные собствен- ные акции (Простые акции)	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход								
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	39,391	39,391	117	39,508
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	-	(1,744)	(17)	(1,761)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	39,391	37,647	100	37,747
Выкуп собственных акций	-	-	-	(215)	(39,901)	-	-	-	-	(40,116)	-	(40,116)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	19	34	-	-	-	-	53	-	53
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,151)	(5,151)	-	(5,151)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(170)	170	-	-	-
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,137	(93)	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327

* Данные суммы в скобках в статье Нераспределенная прибыль и прочие резервы в Российской национальной валюте и в иностранной валюте относятся к отчету о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 113 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	26	20
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	3,686	2,799	2,006
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	16,320	14,342	12,969
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	2,464	1,518	1,352
Проценты, полученные от займов клиентам	140,159	135,305	137,658
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(54,190)	(46,146)	(50,158)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(865)	(633)	(920)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(22,280)	(24,743)	(23,494)
Комиссии полученные	52,331	49,203	42,127
Комиссии уплаченные	(7,139)	(5,991)	(5,568)
Доходы от страховой деятельности полученные	32,500	27,711	27,955
Страховые премии, переданные перестраховщику	(15,066)	(9,525)	(13,067)
Прочий доход полученный	8,550	10,202	9,135
Операционные расходы уплаченные	(49,004)	(45,643)	(38,923)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(8,706)	(10,867)	(7,804)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	459	942	146
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	99,255	98,500	93,434
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	4,761	3,879	(25,633)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	2,011	2,084
Средства в кредитных учреждениях	7,123	(12,097)	(185)
Драгоценные металлы	(17,488)	281	216
Займы клиентам	(153,973)	(139,588)	(124,675)
Страховые активы	2,258	(2,240)	(3,084)
Прочие активы	3,915	(3,330)	10,279
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(378)	(2,109)	(361)
Средства клиентов	54,108	138,303	138,085
Средства кредитных учреждений	91,584	(26,715)	(29,809)
Страховые обязательства	93	(219)	3,537
Прочие обязательства	(1,017)	(2,725)	587
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	90,306	53,951	64,475
Налог на прибыль уплаченный	(20,016)	(11,836)	(8,021)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	70,290	42,115	56,454
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(6,269)	(8,453)	(9,392)
Поступления от продажи основных средств	290	85	37
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	122,240	129,146	333,533
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(125,356)	(149,171)	(363,272)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2,599	114,429	603,662
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	10,541	-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1,609)	(59,531)	(506,970)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2,436	26,505	57,598

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		3,847	598	53
Выкуп собственных акций		(434)	(41,326)	(40,116)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(2,197)	(4,914)	(5,151)
Выплата дивидендов – простые акции		(12,215)	-	-
Выплата дивидендов – дочерние предприятия		(971)	-	(90)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-	71,585
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(116,136)	(13,111)	(17,179)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(128,106)	(58,753)	9,102
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8,194	4,024	3,556
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(47,186)	13,891	126,710
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	533,499	519,608	392,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	486,313	533,499	519,608

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Лезев
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 12 - 113 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2013 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 1,234 миллиарда тенге (31 декабря 2012 г. – 1,060 миллиардов тенге; 31 декабря 2011 г. – 878 миллиардов тенге).

Судебные иски

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В 2009 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге и 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге.

В 2011 г. Банк выкупил опцион у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») за 12,867 миллионов тенге на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию, с датой погашения опциона в мае 2014 г., и незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге (см. Примечание 22).

В 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 150,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 22). После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2013 г.		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
			Простые акции				
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500		73.4%	20,767,568	10.6%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710		6.1%	96,715,033	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040		19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269		1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519		100%	195,531,084	100%
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2012 г.		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
			Простые акции				
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820		69.3%	-	-
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710		6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720		23.0%	-	-
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405		1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655		100.0%	175,437,153	100.0%

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2011 г. Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегирован- ных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	755,997,382	52.0%	755,997,382	69.4%	–	–
АО ФНБ “Самрук-Казына”	196,232,499	13.5%	-	-	196,232,499	53.7%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	162,851,804	11.2%	66,136,771	6.1%	96,715,033	26.5%
ГДР	250,242,684	17.2%	250,242,684	23.0%	–	–
Прочие	89,664,870	6.2%	16,961,961	1.6%	72,702,909	19.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	1,454,989,239	100.0%	1,089,338,798	100.0%	365,650,441	100.0%

* Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственностью.

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 400 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2012 г. – 22, 122 и 445, соответственно; 31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляла 11,198 работников с учетом ставок (31 декабря 2012 г. – 12,149, 31 декабря 2011 г. – 11,481).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2014 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	N/a*	N/a*	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	N/a***	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» («НПФ»)	96	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	N/a**	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

* В соответствии с решением Совета директоров Банка от 26 декабря 2011 г., АО «Halyk Capital» было реорганизовано путем слияния с АО "Halyk Finance". Фактическая передача активов была выполнена 18 января 2012 г.

** АО Народный Банк учредил новое дочернее предприятие ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» с уставным капиталом в размере 15 миллионов тенге. Основная деятельность ТОО «Халык Проект» – управление имуществом, которое было принято после дефолта некоторых заемщиков Банка. Дата регистрации – 12 октября 2012 г.

*** В соответствии с решением Совета директоров Банка от 03 июля 2013 г., было принято решение о выходе Банка по собственной инициативе из состава участников ООО «НБК-Финанс» путем передачи своей доли третьей стороне. Фактически Банк вышел из состава участников ООО «НБК-Финанс» 11 ноября 2013 г. По состоянию на 11 ноября 2013 г. чистые активы ООО «НБК-Финанс» составили ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., накопленная доля меньшинства составляла 933 миллиона тенге и была представлена долей меньшинства от НПФ. Активы НПФ по состоянию на 31 декабря 2013 г. составили 22,107 миллиона тенге, итого чистые активы составили 21,190 миллиона тенге и чистая прибыль, вырученная за год, закончившимся 31 декабря 2013 г., составила 6,089 миллионов тенге.

23 января 2013 года Президент Республики Казахстан Н.А.Назарбаев озвучил необходимость создания в Республике Казахстан единого накопительного пенсионного фонда с передачей ему счетов вкладчиков всех частных накопительных пенсионных фондов. Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2013 года №356 утвержден график приема-передачи пенсионных активов и обязательств под управлением накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд, согласно которому НПФ должен завершить процесс передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд к 26 июня 2014 года. Однако официального решения или намерения по ликвидации НПФ на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности у руководства Группы не имеется.

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату	-	-	-	-	-
31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату	25.14	(4)	11	-	11
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату	25.14	(15)	78	-	78

* На основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО «Национальный процессинговый центр» № 1/2013 от 09 июля 2013 г., и свидетельства КФН НБРК об аннулировании выпуска акций № А4528 от 13 сентября 2013 г. деятельность АО «Национальный процессинговый центр» прекращена в связи с его добровольной ликвидацией.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

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

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

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

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних предприятий их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Неконтролирующая доля первоначально оценивается пропорционально неконтролирующей доле в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнской компании и неконтролирующей доле, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочернего предприятия отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такого дочернего предприятия, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Группа взяла на себя юридические или конклюдентные обязательства или осуществляла платежи от имени ассоциированной компании.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Реклассификация финансовых активов

Группа реклассифицировала отдельные непроизводные финансовые активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

В течении декабря 2013 г. Группа расклассифицировала всю категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Группа продала более чем незначительную сумму инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения. Группе запрещено классифицировать любые финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в течение 2014 и 2015 гг. Реклассификация учитывается по справедливой стоимости на дату реклассификации, с признанием разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью на дату реклассификации в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

В течении декабря 2013 г. Группа расклассифицировала всю категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Группа продала более чем незначительную сумму инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения. Группе запрещено классифицировать любые финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в течение 2014 и 2015 гг. Реклассификация учитывается по справедливой стоимости на дату реклассификации, с признанием разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью на дату реклассификации в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 31).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 19 и 31.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2013 г. рыночный курс обмена составлял 153.61 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2012 г. – 150.74 тенге; 31 декабря 2011 г. – 148.40 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмestimой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

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

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

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

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

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

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10

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

Руководство Группы произвело оценку применения МСФО 10 и пришло к заключению, что в статусе консолидации дочерних предприятий изменений не произошло.

Влияние применения МСФО 11

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

Руководство Группы произвело оценку применения МСФО 11 и пришло к заключению, что никаких изменений не произошло, так как инвестиций классифицированных в качестве совместно контролируемого предприятия в соответствии с МСФО (IAS) 31 не было.

Влияние применения МСФО 12.

МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

В текущем году Группа передал некоторые финансовые активы, которые не прекратились быть признанными. Применения данных поправок касательно передачи финансовых активов были раскрыты дополнительно.

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

Группа применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 г.). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

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

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

В текущем году Группа применила МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 г.). Поправки к МСФО (IAS) 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Применение МСФО (IAS) 19 (июнь 2011 г.) не внесло большого влияния, так как у Группы не было определенных выходных пособий.

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Взаимозачет Финансовых Активов и Обязательств»

МСФО (IAS) 32 финансовые инструменты: Предоставление требует взаимозачета финансовых активов и обязательств при удовлетворении определенных критерий. Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

КРМСФО 21 «Сборы»¹

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты».

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 к операциям по хеджированию так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

Изменения, внесенные в МСФО 9 в ноябре 2013 г., убрали обязательные даты вступления в силу МСФО 9. Тем не менее, предприятия по-прежнему могут предпочесть применение МСФО 9 незамедлительно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности. Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 323,311 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 302,926 миллиона тенге; 31 декабря 2011 г. – 291,303 миллиона тенге).

Резервы

Группа регулярно проводит анализ условных обязательств на предмет создания резервов. Резервы по условным обязательствам Группы создаются исходя из вероятности исполнения условного обязательства и предполагаемых затрат для урегулирования существующих обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в декабре 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2014 год. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличность в кассе	80,752	64,256	61,072
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	135,253	257,783	217,348
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	91,265	70,088	40,680
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан («НБК»)	83,769	114,175	77,952
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	59,122	-	102,960
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	32,326	3,510	5,528
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,159	5,194	2,086
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,643	3,437	1,982
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	24	55	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	15,001	10,000
	<u>486,313</u>	<u>533,499</u>	<u>519,608</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	6.9%	0.1%- 0.2%	-	0.2%-0.6%	1.0%	0.3%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.02% - 0.1%	-	-	-	0.1%-1.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	-	-	-	0.7%-2.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.0% - 4.5%	-	3.0%-8.5%	-	4.4%-8.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.3%	-	3.8%	-	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	-	0.5%	-	0.5%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,279	48,936	3,459	3,721	5,528	5,596
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	47	47	51	51	-	-
	<u>32,326</u>	<u>48,983</u>	<u>3,510</u>	<u>3,772</u>	<u>5,528</u>	<u>5,596</u>

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Средства банков, отнесенные к обязательным резервам	<u>44,276</u>	<u>49,037</u>	<u>52,916</u>
	<u>44,276</u>	<u>49,037</u>	<u>52,916</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2013 г. обязательные резервы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 583 миллиона тенге (31 декабря 2012 – 570 миллионов тенге, 31 декабря 2011 – 383 миллиона тенге).

В течение 2012 г. НБК внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со сроком погашения более 1 года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов. Уменьшение обязательных резервов в 2013 г. связано с погашением выпущенных долговых ценных бумаг и, соответственно, снижения в составе обязательств для определения суммы обязательных резервов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Корпоративные облигации	402	277	103
Производные финансовые инструменты	391	733	3,304
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	184	144	125
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	139	32	-
Облигации казахстанских баков	119	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	61	-	220
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	20	85	-
Долевые ценные бумаги иностранных государств и организаций	18	-	-
	<u>1,334</u>	<u>1,271</u>	<u>3,752</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	<u>69</u>	<u>439</u>	<u>2,547</u>

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные облигации	5.3%	7.6%	9.0%
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	10.0%	13.8%	13.4%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.3%	5.5%	-
Облигации казахстанских банков	12.3%	-	-

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте									
Свопы	53,401	122	69	40,321	395	388	35,185	158	105
Форварды	15,116	18	-	32,159	83	51	76,958	3,085	2,442
Опционы	3,961	251	-	7,231	255	-	4,627	61	-
		<u>391</u>	<u>69</u>		<u>733</u>	<u>439</u>		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	14,322	15,931	2,286
Срочные вклады	8,593	15,765	11,499
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	2,898	1,105	7,313
	<u>25,813</u>	<u>32,801</u>	<u>21,098</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(5)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>25,808</u>	<u>32,799</u>	<u>21,096</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-17.0%	2015-2020	8.2%-17.0%	2017	14.5%-17.0%	2015
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2014-2015	0.5%-9.0%	2013-2014	0.5%-12.5%	2012-2014
Депозиты в виде обеспечения по производным финан- совым инструментам	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013	0.2%-1.8%	2012

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	98,932	110,878	137,733
Корпоративные облигации	91,971	88,657	72,099
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	87,562	84,719	52,764
Казначейские векселя Российской Федерации	28,909	11,254	8,156
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,363	20,839	9,318
Облигации казахстанских банков	13,958	8,349	6,000
Местные муниципальные облигации	4,019	3,997	4,035
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,075	2,529	1,394
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,683	136	-
Казначейские векселя Грузии	562	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	340	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	156	188	295
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	22	1,927	2,950
Ноты НБК	-	889	11,146
	<u>350,552</u>	<u>334,362</u>	<u>305,890</u>

В течении 2013 г. Группа реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 16,892 миллионов тенге (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены Ноты НБК, Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и долевые ценные бумаги, со справедливой стоимостью 73,110 миллионов тенге, 3,369 миллионов тенге и 9,474 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 г., были произведены 8 января 2014 г., 23 января 2013 г. и 4 января 2012 г. соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2014-2027	4.5%	2013-2027	4.1%	2012-2027
Корпоративные облигации	7.0%	2014-2021	7.2%	2013-2021	7.1%	2012-2021
Ценные бумаги иностраных организаций	3.9%	2014-2021	3.8%	2013-2020	6.6%	2012-2020
Казначейские векселя Российской Федерации	2.7%	2015-2018	3.4%	2015-2021	5.5%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026	7.2%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	9.3%	2014-2030	8.3%	2013-2022	8.9%	2012-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	12.8%	2016-2017	-	-	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	8.9%	2014	-	-	-	-
Ноты НБК	-	-	1.0%	2013	1.2%	2012

31 декабря 2008 г. Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 декабря 2013 г. Справедливая и балансовая стоимость	На отчетную дату 31 декабря 2013 г. Справедливая и балансовая стоимость	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая и балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.0%	3,120	3,265	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	-	-	1,987
		<u>3,120</u>	<u>3,265</u>	<u>4,200</u>

	На отчетную дату 31 декабря 2013 г.	На отчетную дату 31 декабря 2012 г.	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г.
	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	54	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	-	651
	<u>54</u>	<u>59</u>	<u>725</u>

Группа продала долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги	
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	<u>4,711</u>
	<u>4,711</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	<u>511</u>	<u>712</u>	<u>199</u>
	<u>511</u>	<u>712</u>	<u>199</u>
Долевые ценные бумаги			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2	37	3
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	-	(139)
	<u>2</u>	<u>37</u>	<u>(136)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В декабре 2013 г. НПФ продал инвестиции, удерживаемые до погашения, в целях выплаты дивидендов, объявленных 29 ноября 2013 г. В результате, 13 декабря 2013 г., когда значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, Группа реклассифицировала оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Прибыль от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 2,187 миллионов тенге и была признана в прочем совокупном доходе за вычетом налога 443 миллиона тенге. Прибыль от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 78 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость инвестиций реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 16,892 миллиона тенге. Группа не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие 2 финансовых периода после реклассификации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,437	9,841
Корпоративные облигации	-	8,237	7,571
Облигации казахстанских банков	-	3,065	515
Ценные бумаги иностранных организаций	-	996	-
Ноты Национального банка Грузии	-	579	877
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	225	190
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	222	-
Ноты НБК	-	5	59,860
	<u>-</u>	<u>25,766</u>	<u>78,854</u>

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, были включены Ноты НБК и казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками, на сумму ноль тенге, ноль тенге и 19,869 миллионов тенге, соответственно, (Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2011 г., были произведены до 12 января 2012 г.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Корпоративные облигации	-	-	12.6%	2015-2020	14.6%	2012-2017
Облигации казахстанских банков	-	-	9.7%	2013-2016	5.6%	2015
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	5.1%	2013-2030	7.2%	2012-2015
Ценные бумаги иностранных организаций	-	-	14.6%	2014-2016	-	-
Ноты Национального банка Грузии	-	-	13.2%	2016-2017	14.7%	2012-2016
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	-	14.1%	2013	14.9%	2012
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	2.3%	2013	-	-
Ноты НБК	-	-	1.5%	2013	1.2%	2012

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,803,471	1,619,850	1,471,436
Овердрафты	<u>2,085</u>	<u>2,284</u>	<u>4,107</u>
	1,805,556	1,622,134	1,475,543
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	<u>(323,311)</u>	<u>(302,926)</u>	<u>(291,303)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,482,245</u></u>	<u><u>1,319,208</u></u>	<u><u>1,184,240</u></u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11.7% (за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. – 12.1%, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. – 13.2%).

На 31 декабря 2013 г., Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 367,782 миллиона тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2012 г. – 331,012 миллионов тенге, 20%; 31 декабря 2011 г. – 284,771 миллион тенге, 19%) и 94% от капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 97%, 31 декабря 2011 г. – 92%).

На 31 декабря 2013 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 51,189 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 45,966 миллионов тенге, 31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	707,582	787,676	674,613
Займы, обеспеченные гарантиями	378,311	296,346	293,406
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	273,248	195,422	138,773
Займы, обеспеченные денежными средствами	123,875	47,333	38,001
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	117,658	96,595	58,755
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	61,113	48,938	137,332
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	31,046	17,320	22,757
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	26,458	72,000	49,490
Займы, обеспеченные транспортом	24,747	16,303	26,213
Займы, обеспеченные оборудованием	15,984	20,755	19,467
Необеспеченные займы	45,534	23,446	16,736
	<u>1,805,556</u>	<u>1,622,134</u>	<u>1,475,543</u>
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	<u>(323,311)</u>	<u>(302,926)</u>	<u>(291,303)</u>
Займы клиентам	<u>1,482,245</u>	<u>1,319,208</u>	<u>1,184,240</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	291,471	16%	219,809	14%	168,766	11%
- ипотечные займы	<u>107,062</u>	6%	<u>110,141</u>	7%	<u>119,199</u>	8%
	398,533		329,950		287,965	
Оптовая торговля	341,489	19%	287,126	18%	287,987	19%
Услуги	233,492	13%	157,560	9%	122,038	8%
Строительство	163,615	9%	168,244	10%	168,065	11%
Недвижимость	137,200	8%	120,038	7%	120,617	8%
Розничная торговля	117,816	7%	104,408	6%	100,847	7%
Финансовый сектор	94,702	5%	66,250	4%	-	-
Сельское хозяйство	84,934	5%	116,467	7%	94,155	6%
Транспортные средства	40,145	2%	39,885	3%	44,223	3%
Металлургия	39,276	2%	36,851	2%	37,023	3%
Горнодобывающая отрасль	38,050	2%	36,143	2%	4,617	0%
Пищевая промышленность	33,929	2%	37,414	2%	44,787	3%
Гостиничный бизнес	31,549	2%	32,668	2%	39,008	3%
Химическая промышленность	10,604	1%	41,127	3%	9,244	1%
Машиностроение	7,878	0%	9,416	1%	7,393	1%
Нефть и газ	6,005	0%	10,836	1%	37,376	3%
Легкая промышленность	4,503	0%	4,553	0%	5,813	0%
Энергетика	3,403	0%	7,906	1%	56,665	4%
Связь	339	0%	1,642	0%	94	0%
Прочее	<u>18,094</u>	1%	<u>13,650</u>	1%	<u>7,626</u>	1%
	<u>1,805,556</u>	100%	<u>1,622,134</u>	100%	<u>1,475,543</u>	100%

На 31 декабря 2013 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 114,178 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 103,278 миллионов тенге, 31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	13,793	89,276
Поступления	740	327	1,617	2,659	5,343
Выбытия	(689)	(157)	(608)	(649)	(2,103)
Переводы	1,038	-	161	(1,199)	-
Переоценка	(636)	-	-	-	(636)
Обесценение	(175)	-	-	-	(175)
Курсовые разницы	(188)	(2)	(6)	(8)	(204)
31 декабря 2013 г.	51,903	2,531	22,471	14,596	91,501
Накопленный износ:					
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	6,668	24,271
Начисления	825	305	2,150	1,565	4,845
Выбытия	(202)	(153)	(538)	(321)	(1,214)
Списано при переоценке	(1)	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	(9)	(2)	(1)	(2)	(14)
31 декабря 2013 г.	1,265	1,386	17,326	7,910	27,887
Чистая Балансовая стоимость:					
31 декабря 2013 г.	50,638	1,145	5,145	6,686	63,614
	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Поступления	4,083	661	1,996	2,274	9,014
Выбытия	(334)	(181)	(442)	(2,005)	(2,962)
Переводы	1,976	-	315	(2,291)	-
Переоценка	(1,352)	-	-	-	(1,352)
Обесценение	(457)	-	-	-	(457)
Курсовые разницы	31	1	5	8	45
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	13,793	89,276
Накопленный износ:					
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Начисления	1,645	245	3,233	922	6,045
Выбытия	(8)	(180)	(532)	(377)	(1,097)
Списано при переоценке	(2,170)	-	-	-	(2,170)
Курсовые разницы	10	7	2	1	20
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	6,668	24,271
Чистая Балансовая стоимость:					
31 декабря 2012 г.	51,161	1,127	5,592	7,125	65,005

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Поступления	2,421	326	2,164	4,220	9,131
Выбытия	(16)	(84)	(503)	(2,754)	(3,357)
Переоценка	(1,610)	-	-	-	(1,610)
Обесценение	(1)	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	36	44	3	8	91
31 декабря 2011 г.	<u>47,866</u>	<u>1,882</u>	<u>19,433</u>	<u>15,807</u>	<u>84,988</u>
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Начисления	579	188	3,066	1,888	5,721
Выбытия	-	(79)	(489)	(420)	(988)
Списано при переоценке	(58)	-	-	-	(58)
Курсовые разницы	5	45	1	1	52
31 декабря 2011 г.	<u>1,175</u>	<u>1,164</u>	<u>13,012</u>	<u>6,122</u>	<u>21,473</u>
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г.	<u>46,691</u>	<u>718</u>	<u>6,421</u>	<u>9,685</u>	<u>63,515</u>

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., по одному из объектов недвижимости Группа выявила ухудшение рыночных условий, в связи с его местоположением, и решила провести переоценку данного объекта вне обычного цикла переоценки, используя 3 метода; включая доходный метод, сравнительный метод и затратный подход. Данный объект ранее учитывался по переоцененной стоимости в размере 2,259 миллионов тенге и в результате переоценки был переоценен до 819 миллионов тенге.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2013 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Бизнес Партнер Консалт». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 49,955 миллионов тенге и 683 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 51,618 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2013 г.

13. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011 и 2010 гг. В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, предназначенных для продажи. По результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2013 и 2012 гг.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., при расчете справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 2,883 миллионов тенге и 29 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

14. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	7,424	7,065	8,582
Страховые возмещения по перестрахованию	3,184	5,003	1,744
	10,608	12,068	10,326
Премии к получению	2,771	2,855	3,224
Страховые активы	13,379	14,923	13,550

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв на урегулирование убытков	16,209	13,108	8,146
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	10,796	9,908	12,129
	27,005	23,016	20,275
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,710	2,185	2,753
Страховые обязательства	29,715	25,201	23,028

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, который может быть принят, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А - или лучше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	13,108	8,146	8,982
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	<u>(5,003)</u>	<u>(1,744)</u>	<u>(5,154)</u>
Чистые страховые резервы, начало года	8,105	6,402	3,828
Плюс понесенные страховые возмещения	13,933	12,733	10,394
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(9,014)</u>	<u>(11,030)</u>	<u>(7,820)</u>
Чистые страховые резервы, конец года	13,024	8,105	6,402
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	<u>3,185</u>	<u>5,003</u>	<u>1,744</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	<u><u>16,209</u></u>	<u><u>13,108</u></u>	<u><u>8,146</u></u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	9,908	12,129	5,550
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	<u>(7,065)</u>	<u>(8,582)</u>	<u>(2,561)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	<u>2,843</u>	<u>3,547</u>	<u>2,989</u>
Изменение резерва незаработанных премий	888	(2,221)	6,579
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>(359)</u>	<u>1,517</u>	<u>(6,021)</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>529</u>	<u>(704)</u>	<u>558</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	3,372	2,843	3,547
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	<u>7,424</u>	<u>7,065</u>	<u>8,582</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	<u><u>10,796</u></u>	<u><u>9,908</u></u>	<u><u>12,129</u></u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	6,293	5,429	2,873
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	1,204	2,239	382
Дебиторы по небанковской деятельности	891	1,076	1,217
Начисленные прочие комиссионные доходы	758	647	625
Прочие	9	3	9
	<u>9,155</u>	<u>9,394</u>	<u>5,106</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(4,413)</u>	<u>(1,576)</u>	<u>(1,125)</u>
	4,742	7,818	3,981
Прочие нефинансовые активы:			
Товарно-материальные запасы	1,367	1,442	1,552
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,344	1,835	3,133
Предоплаты за основные средства	1,009	1,153	1,260
Инвестиционная недвижимость	907	-	-
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	623	1,222	664
Отсроченный налоговый актив (Примечание 20)	301	1,091	314
Инвестиции в ассоциированные компании	24	53	67
Прочее	868	568	429
	<u>6,433</u>	<u>7,364</u>	<u>7,419</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(763)</u>	<u>(813)</u>	<u>(1,100)</u>
	5,680	6,551	6,319
	<u>10,422</u>	<u>14,369</u>	<u>10,300</u>

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	644,732	543,592	426,219
Юридические лица	557,059	401,704	420,648
	<u>1,201,791</u>	<u>945,296</u>	<u>846,867</u>
Текущие счета:			
Юридические лица	399,153	603,249	570,595
Физические лица	165,704	150,637	140,014
	<u>564,857</u>	<u>753,886</u>	<u>710,609</u>
	<u>1,766,648</u>	<u>1,699,182</u>	<u>1,557,476</u>

На 31 декабря 2013 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г. – 42%, 31 декабря 2011 г. – 51%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Некоторые клиенты Группы приобретают драгоценные металлы и держат их на металлических счетах Группы. Сама Группа не активно торгует драгоценными металлами. По состоянию на 31 декабря 2013 г., значительная сумма драгоценных металлов была размещена в Группе, что в свою очередь вызвало увеличение остатка по драгоценным металлам по состоянию на 31 декабря 2013 г. на сумму 16,857 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 1,646 миллионов тенге, 31 декабря 2011 г. – 1,710 миллионов тенге). Этот счет был закрыт в течение 1 месяца после отчетной даты.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%
Физические лица и предприниматели	810,436	46%	694,228	41%	566,233	36%
Нефть и газ	306,889	17%	312,023	18%	326,157	21%
Прочие потребительские услуги	148,380	8%	77,579	5%	53,124	3%
Оптовая торговля	83,703	5%	107,014	6%	137,855	9%
Транспортировка	80,322	5%	58,308	3%	126,104	8%
Строительство	69,094	4%	68,627	4%	72,824	5%
Финансовый сектор	52,624	3%	123,951	7%	25,064	2%
Правительство	36,686	2%	78,316	5%	50,531	3%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	31,176	2%	11,187	1%	17,058	1%
Образование	17,332	1%	13,862	1%	13,110	1%
Металлургия	13,949	1%	29,862	2%	27,207	2%
Связь	11,376	1%	28,675	2%	4,184	0%
Энергетика	9,751	0%	12,577	1%	57,679	4%
Здравоохранение и социальные услуги	7,771	0%	8,858	0%	10,511	1%
Прочее	87,159	5%	74,115	4%	69,835	4%
	<u>1,766,648</u>	<u>100%</u>	<u>1,699,182</u>	<u>100%</u>	<u>1,557,476</u>	<u>100%</u>

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков	81,786	4,784	29,340
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	8,623	944	819
Депозиты «овернайт»	8,611	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,831	5,403	8,717
Корреспондентские счета	2,628	2,529	1,752
Займы от прочих финансовых учреждений	1,916	1,542	1,006
	<u>107,395</u>	<u>15,202</u>	<u>41,634</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.5%-5.0%	2014	3.0%	2013	0.1%-0.5%	2012
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.6%-4.5%	2014	5.5%	2013	2.5%-3.4%	2012-2013
Депозиты «овернайт»	0.5%-3.5%	2014	-	-	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.0%- 6.5%	2016-2023	0.8%-6.5%	2013-2023	1.1%-7.7%	2012-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	2.6%-6.0%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016	3.0%-3.9%	2012-2014

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечания 9 и 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	73,110	67,804	2,943	2,791	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	426	300	-	-
Ноты НБК	-	-	-	-	28,429	27,001
	<u>73,110</u>	<u>67,804</u>	<u>3,369</u>	<u>3,091</u>	<u>28,429</u>	<u>27,001</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 10)	Итого
31 декабря 2013 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	73,110	-	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804	-	67,804
31 декабря 2012 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	3,369	-	3,369
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,091	-	3,091
31 декабря 2011 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	9,474	19,869	29,829
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	8,998	18,003	27,001

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,755	11,725	11,754
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,489	8,455	8,406
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	<u>3,941</u>	<u>3,926</u>	<u>3,951</u>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,185</u>	<u>24,106</u>	<u>24,111</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	165,330	277,813	276,566
Облигации, выраженные в тенге	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,391</u>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>165,330</u>	<u>277,813</u>	<u>286,957</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>189,515</u></u>	<u><u>301,919</u></u>	<u><u>311,068</u></u>

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	-	-	-	-	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

19. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестици- онные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 г.	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
(Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(38,603)	-	114	(666)	(39,155)
Списания	1,427	-	-	407	1,834
Разница от переоценки иностранной валюты	(890)	-	-	23	(867)
31 декабря 2011 г.	<u>(291,303)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,098)</u>	<u>(2,225)</u>	<u>(294,628)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(15,023)	(1)	99	(437)	(15,362)
Списания	5,500	-	-	271	5,771
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,100)	1	-	2	(2,097)
31 декабря 2012 г.	<u>(302,926)</u>	<u>(2)</u>	<u>(999)</u>	<u>(2,389)</u>	<u>(306,316)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(22,996)	(3)	(41)	(2,981)	(26,021)
Списания	4,819	-	-	159	4,978
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,208)	-	-	35	(2,173)
31 декабря 2013 г.	<u>(323,311)</u>	<u>(5)</u>	<u>(1,040)</u>	<u>(5,176)</u>	<u>(329,532)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
На начало года	(4,385)	(3,388)	(3,861)
Создание резервов	(5,564)	(8,778)	(9,983)
Восстановление резервов	5,774	7,816	10,462
Разница от переоценки иностранной валюты	12	(35)	(6)
На конец года	<u>(4,163)</u>	<u>(4,385)</u>	<u>(3,388)</u>

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах, АО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Текущие расходы по налогу (Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	19,435	16,231	7,889
	<u>(2,913)</u>	<u>(1,463)</u>	<u>622</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>16,522</u>	<u>14,768</u>	<u>8,511</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль. Некоторые изменения были внесены в Налоговый Кодекс Республики Казахстан начиная с 1 января 2013 г. Основные из этих изменений относятся к введению динамических резервов и вычета процентных расходов. Процентные расходы подлежат вычету только в сумме выплаченных процентов, в то время как оставшаяся сумма начисленных процентных расходов представляет временную разницу.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Прибыль до налогообложения	88,931	84,729	48,019
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	17,786	16,946	9,604
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(3,086)	(3,047)	(1,150)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(75)	(446)	(925)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(55)	(43)	(537)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(287)	(485)	(162)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- общие и административные расходы	131	186	113
- прочие провизии	596	75	157
- благотворительность	112	-	26
Прочее	1,400	1,582	1,385
Расход по налогу на прибыль	16,522	14,768	8,511

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	2,788	-	-
Начисленные премии	1,122	1,069	710
Начисленные отпускные расходы	241	151	198
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	82	51	494
Резерв по страховой премии	-	917	239
Прочее	94	557	334
Отсроченный налоговый актив	4,327	2,745	1,975
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Динамические провизии (2012 и 2011: Займы клиентам, резервы на обесценение)	(3,115)	(5,056)	(5,410)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,681)	(4,400)	(4,198)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(475)	(105)	(646)
Прочее	(275)	-	-
Отсроченное налоговое обязательство	(8,546)	(9,561)	(10,254)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(4,219)	(6,816)	(8,279)

Группа произвела взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 15)	301	1,091	314
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(4,520)</u>	<u>(7,907)</u>	<u>(8,593)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(4,219)</u></u>	<u><u>(6,816)</u></u>	<u><u>(8,279)</u></u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	6,816	8,279	7,892
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,913)	(1,463)	622
Расходы по отсроченному налогу, признанные в прочем совокупном доходе в результате переоценки инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	443	-	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	<u>(127)</u>	<u>-</u>	<u>(235)</u>
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	<u><u>4,219</u></u>	<u><u>6,816</u></u>	<u><u>8,279</u></u>

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	6,274	6,033	5,106
Кредиторы по небанковской деятельности	696	644	351
Общие и административные расходы к оплате	608	243	242
Кредиторы по банковской деятельности	602	1,720	312
Прочие	68	44	111
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	-	5,163
	<u>8,248</u>	<u>8,684</u>	<u>11,285</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,257	3,329	232
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,361	1,351	3,171
Прочие авансы полученные	344	760	1,181
	<u>3,962</u>	<u>5,440</u>	<u>4,584</u>
	<u><u>12,210</u></u>	<u><u>14,124</u></u>	<u><u>15,869</u></u>

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии (Примечание 25) – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными активами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов, находящихся под управлением.

В течение третьего квартала 2011 г., в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам, портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Эта задолженность была компенсирована доходом, заработанным в 2012 г.

22. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2013 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,817,932)	10,908,700,519
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(194,325,596)	115,533,834
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(227,972)	79,997,250

31 декабря 2012 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(220,556,796)	10,907,961,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(500,568)	79,724,654

31 декабря 2011 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,077,162)	1,089,338,798
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,613)	285,803,817
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(378,598)	79,846,624

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые Акции	Неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Простые акции	Неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук- Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Выкуп собственных акций	(2,606,739)	(84,111)	(83,577)	(26)	-	-
Продажа выкупленных акций	3,434,530	532	-	34	-	-
31 декабря 2011 г.	<u>1,089,338,798</u>	<u>285,803,817</u>	<u>79,846,624</u>	<u>43,611</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-			
Выкуп собственных акций у Самрук- Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Выкуп собственных акций	(4,482,640)	(91,364)	(146,970)	(45)	-	-
Продажа выкупленных акций	3,003,007	46	25,000	31	-	-
31 декабря 2012 г.	<u>0,907,961,655</u>	<u>95,712,499</u>	<u>79,724,654</u>	<u>43,597</u>	<u>5,837</u>	<u>13,233</u>
Выкуп собственных акций	(9,901,883)	(688,005)	(101,169)	(11)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,640,747	20,509,340	373,765	11	3,494	-
31 декабря 2013 г.	<u>0,908,700,519</u>	<u>115,533,834</u>	<u>79,997,250</u>	<u>43,597</u>	<u>9,331</u>	<u>13,233</u>

Простые акции

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 219,817,932 штук на сумму 39,974 миллиона тенге (31 декабря 2012 г. – 220,556,796 штук на 39,974 миллиона тенге; 31 декабря 2011 г. – 219,077,162 штук на 39,960 миллионов тенге).

Каждая простая акция имеет право одного голоса и дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2013 г. за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Выплачено в 2012 г. за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Выплачено в 2011 г. за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	11.20	13.44	14.08
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	1.12	-	-

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

До сентября 2013 г. Группа производила расчет резерва под обесценение в соответствии с требованиями регулятора. Разница между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, была признана в качестве специального резерва, который по состоянию на 31 декабря 2012 г. составлял 34,594 миллиона тенге. Данный резерв не подлежит распределению.

В связи с внесением изменений в нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям Регулятора и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБК. По состоянию на 31 декабря 2013 г., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Выданные гарантии	156,699	117,730	86,707
Коммерческие аккредитивы	12,093	20,970	13,479
Обязательства по выдаче займов	13,810	16,146	10,716
Условные финансовые обязательства	182,602	154,846	110,902
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(6,249)	(12,177)	(4,266)
Минус резервы (Примечание 19)	(4,163)	(4,385)	(3,388)
Условные финансовые обязательства, нетто	172,190	138,284	103,248

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2013 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 83% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2012 г. – 78%, 31 декабря 2011 г. – 75%), и они составляли 33% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 27%, 31 декабря 2010 г. – 21%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2013 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 49% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2012 г. – 41%, 31 декабря 2011 г. – 68%), и они составляли 1.5% от капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 3%; 31 декабря 2011 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	89,901	89,986	109,567
- проценты по необесцененным активам	76,591	56,418	42,306
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16,035	14,562	14,274
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	28	19
Итого процентный доход	182,563	160,994	166,166
Проценты по займам клиентам	160,559	141,036	145,434
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	3,531	2,153	2,644
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,402	3,215	3,795
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	166,492	146,404	151,873
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	36	28	19
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	28	19
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16,035	14,562	14,274
Итого процентный доход	182,563	160,994	166,166
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(75,932)	(69,934)	(78,894)
Итого процентные расходы	(75,932)	(69,934)	(78,894)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(53,954)	(44,945)	(51,962)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(21,038)	(24,370)	(26,044)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(940)	(619)	(888)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(75,932)	(69,934)	(78,894)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	106,631	91,060	87,272

*Процентные доходы по обесцененным активам включают процентные доходы по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, и по финансовым активам, оцениваемым на коллективной основе.

25. УСЛУГИ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Банковские переводы - расчетные счета	10,260	9,387	8,145
Пенсионный фонд и управление активами	9,537	15,915	10,756
Кассовые операции	7,338	5,112	3,785
Обслуживание платежных карточек	6,823	5,434	4,399
Банковские переводы - заработная плата	5,922	5,456	4,710
Выплата пенсий клиентам	4,234	3,705	3,266
Выданные гарантии и аккредитивы	3,510	2,380	2,752
Обслуживание счетов клиентов	984	1,175	797
Прочее	2,798	2,518	2,212
	<u>51,406</u>	<u>51,082</u>	<u>40,822</u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Управление пенсионными активами	6,120	5,334	4,284
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	3,417	10,581	6,472
	<u>9,537</u>	<u>15,915</u>	<u>10,756</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Страхование депозитов	(3,435)	(2,801)	(2,767)
Платежные карточки	(1,361)	(1,090)	(841)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(614)	(685)	(605)
Операции с иностранной валютой	(368)	(243)	(217)
Банковские переводы	(260)	(230)	(245)
Прочее	(1,101)	(942)	(893)
	<u>(7,139)</u>	<u>(5,991)</u>	<u>(5,568)</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	161	1,452	37
Нереализованный чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	113	(481)	(222)
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	<u>(13)</u>	<u>(802)</u>	<u>613</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>261</u>	<u>169</u>	<u>428</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Торговые операции, нетто	6,667	7,021	4,652
Курсовые разницы, нетто	<u>2,594</u>	<u>2,032</u>	<u>4,533</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>9,261</u>	<u>9,053</u>	<u>9,185</u>

28. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Страховые премии, брутто	34,331	27,952	30,401
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(734)	323	(558)
Страховые премии, переданные в перестрахование	<u>(14,186)</u>	<u>(10,511)</u>	<u>(14,872)</u>
	19,411	17,764	14,971
Страховые выплаты	8,457	10,419	7,513
Страховые резервы	5,033	1,940	2,659
Коммиссионное вознаграждение агентам	<u>443</u>	<u>374</u>	<u>222</u>
	13,933	12,733	10,394
Итого доход от страховой деятельности	<u>5,478</u>	<u>5,031</u>	<u>4,577</u>

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Заработная плата и премии	30,899	29,228	24,297
Износ и амортизация	5,747	7,036	6,920
Налоги, за исключением подоходного налога	2,443	1,960	2,166
Профессиональные услуги	1,835	240	242
Ремонт и обслуживание	1,559	1,601	1,342
Охрана	1,436	1,430	1,404
Аренда	1,248	1,244	1,146
Связь	1,238	1,268	1,201
Реклама	1,138	1,028	812
Информационные услуги	941	742	719
Вознаграждение страховому агенту	717	862	665
Командировочные расходы	639	627	574
Канцелярские и офисные принадлежности	599	633	716
Благотворительность	564	423	144
Транспорт	525	531	433
Социальные мероприятия	324	103	96
Списание основных средств и нематериальных активов	175	457	1
Представительские расходы	53	69	65
Прочее	<u>2,740</u>	<u>2,329</u>	<u>3,388</u>
	<u>54,820</u>	<u>51,811</u>	<u>46,331</u>

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 22, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	72,137	69,517	39,391
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(2,197)</u>	<u>(4,914)</u>	<u>(5,151)</u>
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>69,940</u>	<u>64,603</u>	<u>34,240</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,906,545,755</u>	<u>10,897,316,521</u>	<u>10,960,582,702</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)**	<u>6.41</u>	<u>5.93</u>	<u>3.12</u>
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	69,940	64,603	34,240
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	899	1,073	1,130
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(10,455)</u>	<u>(10,950)</u>	<u>(10,976)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>60,384</u>	<u>54,726</u>	<u>24,394</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,906,545,755	10,897,316,521	10,960,582,702
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,886,934</u>	<u>79,775,610</u>	<u>79,913,151</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,986,432,689</u>	<u>10,977,092,131</u>	<u>11,040,495,853</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)**	<u>5.50</u>	<u>4.99</u>	<u>2.21</u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

**Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 14 декабря 2012 г. (см. Примечание 22).

Согласно требованиям правил КФБ, КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции представлена следующим образом:

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

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,908,700,519	362,761	33.25
Неконвертируемые привилегированные	115,533,834	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		<u>386,562</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		<u>334,045</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2011 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		<u>304,413</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2013 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	405,561	-	405,561	32,326
Обязательные резервы	44,276	-	44,276	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,235	-	1,235	-
Средства в кредитных учреждениях	25,808	-	25,808	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	345,638	-	345,638	-
Займы клиентам	1,482,245	-	1,482,245	1,436,711
Прочие финансовые активы	4,742	-	4,742	-
	2,309,505	-	2,309,505	1,469,037
Условные финансовые обязательства	178,439	-	178,439	6,249

	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	469,243	-	469,243	3,510
Обязательные резервы	49,037	-	49,037	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	1,186	-	1,186	-
Средства в кредитных учреждениях	32,799	-	32,799	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	331,509	-	331,509	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	25,766	-
Займы клиентам	1,319,208	-	1,319,208	1,295,762
Прочие финансовые активы	7,818	-	7,818	-
	2,236,566	-	2,236,566	1,299,272
Условные финансовые обязательства	150,461	-	150,461	12,177

	31 декабря 2011 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	458,536	-	458,536	5,528
Обязательные резервы	52,916	-	52,916	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	3,752	-	3,752	2,932
Средства в кредитных учреждениях	21,096	-	21,096	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	304,201	-	304,201	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	78,854	-
Займы клиентам	1,184,240	-	1,184,240	1,167,504
Прочие финансовые активы	3,981	-	3,981	-
	2,107,576	-	2,107,576	1,175,964
Условные финансовые обязательства	107,514	-	107,514	4,266

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,104	27,246	248,914	117,087	1,856	354	405,561
Обязательные резервы	-	-	-	43,755	-	521	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	161	714	298	161	1,334
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,010	15,891	7,678	234	25,813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,918	-	29,548	283,998	25,786	4,342	351,592
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,155	9,155
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,602	182,602
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,272	180,231	78,188	185,375	1,655	2,522	469,243
Обязательные резервы	-	-	-	49,037	-	-	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	297	492	222	260	1,271
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	15,809	16,376	307	32,801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	42,427	249,218	37,041	6,655	335,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5	-	16,346	8,968	447	25,766
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,394	9,394
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	154,846	154,846

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	109,353	105	246,950	94,255	1,660	6,213	458,536
Обязательные резервы	-	-	-	52,916	-	-	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	236	3,065	269	161	3,752
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,145	950	12,852	151	21,098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,909	-	35,997	218,125	44,038	6,919	306,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	75,017	667	3,170	78,854
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,106	5,106
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	110,902	110,902

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;

- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
1	-	-	-
2	-	-	-
3	2,091	33,943	26,950
4	93,919	82,088	71,191
5	408,967	233,258	152,319
6	182,164	334,553	298,812
7	272,550	184,845	223,738
8	116,449	95,017	107,407
9	7,215	30,081	50,077
10	244,146	218,944	182,138
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,327,501	1,212,729	1,112,632
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	478,055	409,405	362,911
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	1,805,556	1,622,134	1,475,543
	(323,311)	(302,926)	(291,303)
Займы клиентам	1,482,245	1,319,208	1,184,240

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2013 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	25,813	(5)	-	-	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	350,522	-	1,040	(1,040)	562	-	350,552
Займы клиентам	776,471	(39,454)	551,030	(226,935)	478,055	(56,922)	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,490	-	5,665	(4,413)	-	-	4,742
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	32,801	(2)	-	-	-	-	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	-	999	(999)	-	-	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	-	-	-	-	25,766
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	409,405	(55,980)	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,580	-	2,814	(1,576)	-	-	7,818

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2011 г. Итого
	Необеспеченные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	Обеспеченные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	21,084	-	-	-	14	(2)	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	-	1,098	(1,098)	-	-	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	-	-	-	-	78,854
Займы клиентам	510,241	(27,905)	602,391	(214,503)	362,911	(48,895)	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,774	-	1,332	(1,125)	-	-	3,981

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2013 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	462,744	23,569	-	-	-	486,313
Обязательные резервы	25,666	3,095	11,145	2,360	2,010	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,334	-	-	-	-	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,784	1,539	5,183	16,297	5	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,292	20,090	31,346	221,720	66,104	350,552
Займы клиентам	176,593	174,538	869,799	217,895	43,420	1,482,245
Прочие финансовые активы	4,262	217	64	140	59	4,742
	<u>684,675</u>	<u>223,048</u>	<u>917,537</u>	<u>458,412</u>	<u>111,598</u>	<u>2,395,270</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	954,509	126,847	531,262	121,948	32,082	1,766,648
Средства кредитных учреждений	99,191	2,945	627	1,141	3,491	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	5,329	109,368	72,441	189,515
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
	<u>1,062,717</u>	<u>130,099</u>	<u>538,450</u>	<u>232,595</u>	<u>108,014</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция	<u>(378,042)</u>	<u>92,949</u>	<u>379,087</u>	<u>225,817</u>	<u>3,584</u>	
Накопленная разница	<u>(378,042)</u>	<u>(285,093)</u>	<u>93,994</u>	<u>319,811</u>	<u>323,395</u>	

	31 декабря 2012 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	290,793	242,706	-	-	-	533,499
Обязательные резервы	28,587	3,298	12,270	2,633	2,249	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	7,011	228	51	177	351	7,818
	<u>516,742</u>	<u>429,951</u>	<u>707,768</u>	<u>516,223</u>	<u>133,076</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
	<u>1,048,935</u>	<u>131,795</u>	<u>539,996</u>	<u>194,798</u>	<u>109,782</u>	<u>2,025,426</u>
Нетто позиция	<u>(532,193)</u>	<u>298,036</u>	<u>167,772</u>	<u>321,425</u>	<u>23,294</u>	
Накопленная разница	<u>(532,193)</u>	<u>(234,157)</u>	<u>(66,385)</u>	<u>255,040</u>	<u>278,334</u>	

	31 декабря 2011 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	304,338	215,270	-	-	-	519,608
Обязательные резервы	29,743	7,119	12,340	2,698	1,016	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	-	-	-	3,752
Средства в кредитных учреждениях	33	673	13,995	6,395	-	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,650	14,270	78,579	140,687	64,704	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79	39,935	23,418	13,106	2,316	78,854
Займы клиентам	166,974	182,126	591,410	169,950	73,780	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,510	112	167	115	77	3,981
	<u>516,079</u>	<u>459,505</u>	<u>719,909</u>	<u>332,951</u>	<u>141,893</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	870,078	211,151	366,080	80,035	30,132	1,557,476
Средства кредитных учреждений	31,827	250	1,663	3,859	4,035	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,547	-	-	-	-	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	10,391	282	133,167	167,110	311,068
Прочие финансовые обязательства	5,646	279	5,329	29	2	11,285
	<u>920,216</u>	<u>222,071</u>	<u>373,354</u>	<u>217,094</u>	<u>201,277</u>	<u>1,924,010</u>
Нетто позиция	<u>(394,137)</u>	<u>237,434</u>	<u>346,555</u>	<u>115,861</u>	<u>(59,386)</u>	
Накопленная разница	<u>(394,137)</u>	<u>(156,703)</u>	<u>189,852</u>	<u>305,713</u>	<u>246,327</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2013 г. Всего
Средства клиентов	956,471	132,320	547,930	197,744	53,166	1,887,631
Средства кредитных учреждений	99,286	2,965	637	1,292	5,810	109,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	20,332	151,928	84,054	258,691
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
Выданные гарантии	156,699	-	-	-	-	156,699
Обязательства по выдаче займов	13,810	-	-	-	-	13,810
	<u>1,247,307</u>	<u>135,592</u>	<u>570,131</u>	<u>351,102</u>	<u>143,030</u>	<u>2,447,162</u>
Активы по производным финансовым инструментам	68,517	-	1,212	-	-	69,729
Обязательства, по производным финансовым инструментам	68,446	-	961	-	-	69,407
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
Средства клиентов	1,034,737	138,449	442,552	190,069	50,566	1,856,373
Средства кредитных учреждений	8,911	46	1,260	1,771	6,503	18,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,837	-	136,139	162,548	90,452	391,976
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
Выданные гарантии	117,730	-	-	-	-	117,730
Обязательства по выдаче займов	16,146	-	-	-	-	16,146
	<u>1,208,600</u>	<u>138,653</u>	<u>580,043</u>	<u>354,553</u>	<u>147,521</u>	<u>2,430,370</u>
Активы по производным финансовым инструментам	33,728	4,307	-	-	-	38,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	33,619	3,165	-	958	-	37,742

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
Средства клиентов	872,042	217,484	387,796	173,085	54,699	1,705,106
Средства кредитных учреждений	31,829	252	1,703	4,121	7,255	45,160
Выпущенные долговые ценные бумаги	232	20,906	2,312	140,277	167,984	331,711
Прочие финансовые обязательства	5,645	279	5,329	32	-	11,285
Выданные гарантии	86,707	-	-	-	-	86,707
Обязательства по выдаче займов	10,716	-	-	-	-	10,716
	<u>1,020,650</u>	<u>238,921</u>	<u>397,140</u>	<u>317,515</u>	<u>229,938</u>	<u>2,204,164</u>
Активы по производным финансовым инструментам	32,551	-	-	-	-	32,551
Обязательства, по производным финансовым инструментам	31,794	-	-	-	-	31,794

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	336	(336)	24	(24)	24	(24)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	45	(45)	23	(23)	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>381</u>	<u>(381)</u>	<u>47</u>	<u>(47)</u>	<u>24</u>	<u>(24)</u>

Влияние на капитал – это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	336	(336)	24	(24)	24	(24)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(19,471)	19,471	(19,346)	19,346	(15,350)	15,350
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	45	(45)	23	(23)	-	-
Чистое влияние на капитал	<u>(19,090)</u>	<u>19,090</u>	<u>(19,299)</u>	<u>19,299</u>	<u>(15,326)</u>	<u>15,326</u>

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	160,380	325,933	486,313	71,763	461,736	533,499	58,108	461,500	519,608
Обязательные резервы	23,693	20,583	44,276	24,324	24,713	49,037	23,531	29,385	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806	528	1,334	303	968	1,271	399	3,353	3,752
Средства в кредитных учреждениях	23,293	2,515	25,808	21,205	11,594	32,799	11,526	9,570	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174,393	176,159	350,552	177,232	157,130	334,362	202,142	103,748	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	17,233	8,533	25,766	73,459	5,395	78,854
Займы клиентам	973,606	508,639	1,482,245	965,552	353,656	1,319,208	763,741	420,499	1,184,240
Прочие финансовые активы	4,297	445	4,742	6,571	1,247	7,818	3,585	396	3,981
	<u>1,360,468</u>	<u>1,034,802</u>	<u>2,395,270</u>	<u>1,284,183</u>	<u>1,019,577</u>	<u>2,303,760</u>	<u>1,136,491</u>	<u>1,033,846</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	984,705	781,943	1,766,648	1,030,300	668,882	1,699,182	915,930	641,546	1,557,476
Средства кредитных учреждений	78,607	28,788	107,395	5,382	9,820	15,202	27,811	13,823	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	69	-	439	439	-	2,547	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,184	165,331	189,515	23,977	277,942	301,919	34,502	276,566	311,068
Прочие финансовые обязательства	8,051	197	8,248	8,463	221	8,684	11,047	238	11,285
	<u>1,095,616</u>	<u>976,259</u>	<u>2,071,875</u>	<u>1,068,122</u>	<u>957,304</u>	<u>2,025,426</u>	<u>989,290</u>	<u>934,720</u>	<u>1,924,010</u>
Нетто позиция по балансу	<u>264,852</u>	<u>58,543</u>	<u>323,395</u>	<u>216,061</u>	<u>62,273</u>	<u>278,334</u>	<u>147,201</u>	<u>99,126</u>	<u>246,327</u>

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении, за исключением внебалансовых позиций. Фактическая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов будут ниже, чем расчетные значения в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	13,493	(13,493)	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	13,493	(13,493)	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

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

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

32. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	66,161	62,667	103,735
Эмиссионный доход	1,415	1,496	1,156
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	323,670	273,835	204,240
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(16,200)	(24,802)	(20,303)
Минус: деловая репутация	(3,085)	(3,085)	(3,085)
Неконтролирующая доля	933	1,641	1,196
	<u>372,894</u>	<u>311,752</u>	<u>286,939</u>
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	12,557	16,363	20,940
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	16,200	24,802	20,303
	<u>28,757</u>	<u>41,165</u>	<u>41,243</u>
Итого квалифицированный капитал второго уровня	28,757	41,165	41,243
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(24)	(53)	(67)
	<u>401,627</u>	<u>352,864</u>	<u>328,115</u>
Итого нормативного капитала	<u>401,627</u>	<u>352,864</u>	<u>328,115</u>
Активы, взвешенные по степени риска	<u>2,170,709</u>	<u>1,923,978</u>	<u>1,718,905</u>
Коэффициент капитала первого уровня	<u>17.2%</u>	<u>16.2%</u>	<u>16.7%</u>
Итого коэффициент достаточности капитала	<u>18.5%</u>	<u>18.3%</u>	<u>19.1%</u>

Стандарты Базель устанавливают минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня на уровне 8% и 4%, соответственно.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и за годы, закончившиеся на эти годы, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2013 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	101,141	142,089	23,336	266,566
Итого доходы	101,141	142,089	23,336	266,566
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	59,805	122,758	-	182,563
- Доходы по услугам и комиссии	38,790	12,616	-	51,406
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261	261
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,884	1,884
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,546	6,715	-	9,261
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	21,191	21,191
Итого доходы	101,141	142,089	23,336	266,566
- Процентные расходы по средствам клиентов	(40,440)	(13,514)	-	(53,954)
- Формирование резервов на обесценение	(2,798)	(23,223)	-	(26,021)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,363)	(5,776)	-	(7,139)
- Заработная плата и премии	(6,499)	(24,400)	-	(30,899)
- Реклама	(1,138)	-	-	(1,138)
- Прочие резервы	-	210	-	210
Результаты сегмента	48,903	75,386	23,336	147,625
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(21,978)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(13,933)
- Нераспределенные операционные расходы				(22,783)
				58,694
Прибыль до налогообложения				88,931
Расход по налогу на прибыль				(16,522)
Чистая прибыль				72,409
Итого сегментные активы	437,301	1,557,065	351,910	2,346,276
Нераспределенные активы				160,138
Итого активы				2,506,414
Итого сегментные обязательства	(810,436)	(956,211)	(4,163)	(1,770,810)
Нераспределенные обязательства				(343,425)
Итого обязательства				2,114,235
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(6,269)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(5,747)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	49,817	111,177	-	160,994
- Доходы по услугам и комиссии	22,802	28,280	-	51,082
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	169	169
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,626	1,626
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,433	6,620	-	9,053
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(1)	-	(1)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	20,699	20,699
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,579)	(12,366)	-	(44,945)
- Формирование резервов на обесценение	(3,428)	(11,934)	-	(15,362)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,106)	(4,885)	-	(5,991)
- Заработная плата и премии	(5,926)	(23,302)	-	(29,228)
- Реклама	(1,028)	-	-	(1,028)
- Прочие резервы	-	(962)	-	(962)
Результаты сегмента	30,985	92,627	22,494	146,106
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(24,989)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(12,733)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,555)
				(2,100)
Прибыль до налогообложения				(61,377)
Расход по налогу на прибыль				84,729
Чистая прибыль				(14,768)
				69,961
Итого сегментные активы	354,887	1,531,189	361,452	2,247,528
Нераспределенные активы				160,470
Итого активы				2,407,998
Итого сегментные обязательства	(694,228)	(1,004,953)	(4,385)	(1,703,566)
Нераспределенные обязательства				(364,793)
Итого обязательства				(2,068,359)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,453)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(7,036)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	42,303	123,863	-	166,166
- Доходы по услугам и комиссии	27,283	13,539	-	40,822
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам,, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	428	428
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	84	84
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,392	6,793	-	9,185
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(4)	-	(4)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	16,364	16,364
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,836)	(19,126)	-	(51,962)
- Формирование резервов на обесценение	(8,173)	(30,982)	-	(39,155)
- Расходы по услугам и комиссии	(855)	(4,713)	-	(5,568)
- Заработная плата и премии	(4,576)	(19,721)	-	(24,297)
- Реклама	(812)	-	-	(812)
- Восстановление резервов	-	479	-	479
- Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(5,163)	-	-	(5,163)
Результаты сегмента	19,563	70,128	16,876	106,567
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,932)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(10,394)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,222)
				(58,548)
Прибыль до налогообложения				48,019
Расход по налогу на прибыль				(8,511)
Чистая прибыль				39,508
Итого сегментные активы	309,982	1,415,345	388,563	2,113,890
Нераспределенные активы				160,040
Итого активы				2,273,930
Итого сегментные обязательства	(566,233)	(991,242)	(3,388)	(1,560,863)
Нераспределенные обязательства				(402,740)
Итого обязательства				(1,963,603)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,392)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,920)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2013 г.				
Итого активы	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
Внешние доходы	256,463	2,995	7,108	266,566
Капитальные затраты	(6,269)	-	-	(6,269)
2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
Внешние доходы	235,582	4,174	3,866	243,622
Капитальные затраты	(8,453)	-	-	(8,453)
2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
Внешние доходы	224,935	4,080	4,030	233,045
Капитальные затраты	(9,392)	-	-	(9,392)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. до резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 7)	1,025	779	448	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	140	478	3,243	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 7)	251	255	61	Уровень 2	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	69	439	2,547	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	348,498	301,304	273,584	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	931	31,816	30,972	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,123	1,242	1,334	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2010 г.	1,485
Итого доходы или расходы	14
- в прибылях или убытках	1
- в прочем совокупном доходе	13
Погашения/продажа	(165)
31 декабря 2011 г.	1,334
Итого доходы или расходы	(13)
- в прибылях или убытках	2
- в прочем совокупном доходе	(15)
Погашения/продажа	(179)
31 декабря 2012 г.	1,242
Итого доходы или расходы	(41)
- в прибылях или убытках	(27)
- в прочем совокупном доходе	(14)
Погашения/продажа	(78)
31 декабря 2013 г.	1,123

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	25,808	27,757	32,799	35,872	21,096	20,390
Займы клиентам	1,482,245	1,582,638	1,319,208	1,351,271	1,184,240	1,194,183
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	25,766	26,031	78,854	72,905
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,766,648	1,763,968	1,699,182	1,689,642	1,557,476	1,537,631
Средства кредитных учреждений	107,395	106,350	15,202	15,984	41,634	43,673
Выпущенные долговые ценные бумаги	189,515	212,827	301,919	331,322	311,068	308,168

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с 17 октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2012 г.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	1,334	33	1,271	31	3,752
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	31		33		31	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	33,218	350,552	61,171	334,362	54,342	305,890
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	33,218		61,171		54,342	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	6,958	25,766	5,138	78,854
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	-		6,958		5,138	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	6,852	1,805,556	8,221	1,622,134	11,466	1,475,543
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	5,948		6,738		10,195	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		-		43	
- прочим связанным сторонам	904		1,483		1,228	
Резерв на обесценение	(216)	(323,311)	(298)	(302,926)	(3,549)	(291,303)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(202)		(298)		(3,183)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(14)		-		(4)	
- прочим связанным сторонам	-		-		(362)	
Средства клиентов	102,039	1,766,648	56,441	1,699,182	289,227	1,557,476
- материнской компании	60,184		36,457		22,421	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	33,546		558		679	
- ассоциированной компании	27		75		152	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,602		2,057		1,929	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	477		11,765		240,765	
- прочим связанным сторонам	5,203		5,529		23,281	
Средства кредитных учреждений	141	107,395	54	15,202	202	41,634
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	141		54		202	

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлся акционером Группы.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены ниже.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан («НБК») принял решение сократить вмешательство в установление обменного курса тенге. В результате, 13 февраля 2014 г. официальный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55. НБК планирует установить коридор колебаний курса тенге в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. Однако, существует неопределенность по отношению к динамике курса тенге и действиям НБК, а также влияние этих факторов на казахстанскую экономику. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

26 февраля 2014 г. Банк заключил соглашение с HSBC Bank plc. о приобретении 100% акций ее дочерней организации в Казахстане ДБ АО «HSBC Банк Казахстан». Завершение сделки требует разрешения со стороны регулятивных органов и выполнения других условий и ожидается в течение 2014 г.