

**АО «Цеснабанк»**

Неконсолидированная  
финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2013 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем  
совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 11-95



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
050051 Алматы, Достық д-лы 180,  
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов по финансовой отчетности

Совету директоров АО «Цеснабанк»

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

### *Ответственность руководства Банка за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

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



Нига́й А.Н.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство  
аудитора № 536 от 10 января 2003 года

Эшли Кларк  
Партнер по аудиту

**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*



Нига́й А.Н.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

8 апреля 2014 года



	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	79,209,538	56,089,098
Процентные расходы	4	(40,963,614)	(27,726,021)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>38,245,924</b>	<b>28,363,077</b>
Комиссионные доходы	5	9,052,019	8,169,155
Комиссионные расходы	6	(773,947)	(629,676)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>8,278,072</b>	<b>7,539,479</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	7	(41,482)	269,481
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	3,447,659	1,945,011
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	74,533
Дивидендный доход		-	249,021
Прочие доходы		82,189	39,762
<b>Прочий операционный доход</b>		<b>3,488,366</b>	<b>2,577,808</b>
Убытки от обесценения	9	(9,099,437)	(7,946,108)
Расходы на персонал	10	(9,785,221)	(7,802,625)
Прочие общие и административные расходы	11	(11,737,409)	(8,823,149)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(30,622,067)</b>	<b>(24,571,882)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>19,390,295</b>	<b>13,908,482</b>
Расход по подоходному налогу	12	(3,629,888)	(2,903,475)
<b>Прибыль за год</b>		<b>15,760,407</b>	<b>11,005,007</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		-	43,605
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		22,923	(74,533)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>22,923</i>	<i>(30,928)</i>
<b>Прочий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>22,923</b>	<b>(30,928)</b>
<b>Общий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>15,783,330</b>	<b>10,974,079</b>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	30	489	382

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 95, была утверждена Правлением Банка 8 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Г-н Жақсыбек Д. Ә.  
 Председатель Правления



  
 Багаутдинова Н.М.  
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	95,147,517	42,057,680
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	4,936,335	7,875,934
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год			
- находящиеся в собственности Банка	15	9,611,042	30,801,584
- обремененные залогом по сделкам «репо»	15	10,900,232	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	3,309,137	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	17	674,158,351	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Банка	18	21,054,537	17,441,360
- обремененные залогом по сделкам «репо»	18	5,913,997	-
Основные средства и нематериальные активы	19	20,212,044	10,649,154
Инвестиционная собственность	20	-	1,267,483
Инвестиции в дочерние компании	21	7,209,167	3,827,117
Текущий налоговый актив		2,548,665	150,035
Прочие активы	22	22,633,842	19,049,872
<b>Итого активов</b>		<b>877,634,866</b>	<b>617,310,552</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	23,307,412	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	24	695,222,650	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	21,249,110	8,973,593
Субординированный долг	26	44,651,537	30,245,257
Отложенное налоговое обязательство	12	2,593,242	341,304
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	15,945,917	-
Прочие обязательства	28	4,345,705	2,898,347
<b>Итого обязательств</b>		<b>807,315,573</b>	<b>569,074,589</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	29	38,840,000	32,540,000
Дополнительный оплаченный капитал		1,770	1,770
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		8,487	12,191
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(22,923)
Резерв по общим банковским рискам		11,982,676	6,989,704
Динамический резерв		16,631,209	-
Нераспределенная прибыль		2,855,151	8,715,221
<b>Всего капитала</b>		<b>70,319,293</b>	<b>48,235,963</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>877,634,866</b>	<b>617,310,552</b>

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

	<b>2013 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	65,665,134	49,356,974
Процентные расходы	(38,677,607)	(28,485,645)
Комиссионные доходы	8,353,613	7,744,752
Комиссионные расходы	(774,113)	(627,939)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	16,312	269,481
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,534,401	1,951,204
Дивиденды полученные	-	249,021
Поступления по прочим доходам	82,189	39,762
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(19,403,501)	(15,751,175)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,033,466	(4,016,901)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	10,146,730	10,781,600
Кредиты, выданные клиентам	(184,410,560)	(146,540,392)
Прочие активы	(778,944)	(1,682,927)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	-	(15,429)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,305,494	(9,694,898)
Текущие счета и депозиты клиентов	170,476,771	173,325,524
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,944,006	(18,586,009)
Прочие обязательства	1,437,022	2,137,818
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>49,950,413</b>	<b>20,454,821</b>
Подоходный налог уплаченный	(3,750,000)	(2,650,054)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>46,200,413</b>	<b>17,804,767</b>

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

	<b>2013 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,857,066)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	450,064	1,940,996
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(19,088,551)	(23,528,283)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	9,515,385	11,681,310
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(3,382,050)	(1,631,579)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,637,406)	(2,358,723)
Поступления от продажи основных средств	1,297,331	12,442
Возмещаемый аванс	(978,213)	(6,767,100)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(25,823,440)</b>	<b>(23,508,003)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	15,336,898	15,835,803
Погашение субординированного долга	(1,432,851)	(2,244,588)
Погашение долговых ценных бумаг	-	(2,961,730)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	12,054,715	3,387,824
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,300,000	5,040,000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>32,258,762</b>	<b>19,057,309</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>52,635,735</b>	<b>13,354,073</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	454,102	179,525
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	42,057,680	28,524,082
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 13)	<b>95,147,517</b>	<b>42,057,680</b>

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



## Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому рisku	Динамиче- ские резервы	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	32,540,000	1,770	12,191	(22,923)	6,989,704	-	8,715,221	48,235,963
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	15,760,407	15,760,407
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	22,923	-	-	-	22,923
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	22,923	-	-	-	22,923
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	22,923	-	-	-	22,923
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>22,923</b>	-	-	<b>15,760,407</b>	<b>15,783,330</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Выпуск акций	6,300,000	-	-	-	-	-	-	6,300,000
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>6,300,000</b>	-	-	-	-	-	-	<b>6,300,000</b>
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(3,704)	-	-	-	3,704	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 29(в))	-	-	-	-	4,992,972	-	(4,992,972)	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 29(г))	-	-	-	-	-	16,631,209	(16,631,209)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>38,840,000</b>	<b>1,770</b>	<b>8,487</b>	-	<b>11,982,676</b>	<b>16,631,209</b>	<b>2,855,151</b>	<b>70,319,293</b>

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

## Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому рisku	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	27,500,000	1,770	13,247	8,005	2,843,529	1,855,333	32,221,884
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	11,005,007	11,005,007
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	43,605	-	-	43,605
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(74,533)	-	-	(74,533)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(30,928)	-	-	(30,928)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(30,928)	-	-	(30,928)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>(30,928)</b>	-	<b>11,005,007</b>	<b>10,974,079</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Выпуск акций	5,040,000	-	-	-	-	-	5,040,000
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>5,040,000</b>	-	-	-	-	-	<b>5,040,000</b>
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1,056)	-	-	1,056	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 29(в))	-	-	-	-	4,146,175	(4,146,175)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>32,540,000</b>	<b>1,770</b>	<b>12,191</b>	<b>(22,923)</b>	<b>6,989,704</b>	<b>8,715,221</b>	<b>48,235,963</b>

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

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

АО Цеснабанк (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан («КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 22 филиала (в 2012 г.: 21) и 130 отделений (в 2012 г.: 103), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, пр. Женис, 29. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» владели, соответственно, 43.98%, 14.29% и 8.28% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (в 2012 г.: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» владели соответственно 48.94%, 15.91% и 9.24% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% акций, находящихся в обращении.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

### (б) База для определения стоимости

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

### (г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

- оценка обесценения кредитов - Примечание 17
- обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения – Примечание 18
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменения учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

#### (i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 37).

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

#### (ii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

Принятие поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

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

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



## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

- (д) Изменения учетной политики и порядка представления данных, продолжение
- (iii) **Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

- (е) **Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов**

В ходе подготовки неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 6,845,307 тысяч тенге был реклассифицирован из состава счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах в состав денежных средств и их эквивалентов. В результате в неконсолидированном отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2012 года, денежные средства, использованные в операционной деятельности, уменьшились на 2,470,913 тысяч тенге. Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о неконсолидированном финансовом положении и результатах деятельности Банка. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	42,057,680	6,845,307	35,212,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,875,934	(6,845,307)	14,721,241
<b>Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>			
Обязательные резервы	-	(2,470,913)	2,470,913
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	20,454,821	(2,470,913)	22,925,734
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	17,804,767	(2,470,913)	20,275,680
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	28,524,082	9,316,220	19,207,862
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	42,057,680	6,845,307	35,212,373

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

### **3 Основные положения учетной политики**

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

#### **(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

#### **(б) Иностранная валюта**

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

#### **(в) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

##### (ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение**

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

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

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

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

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

##### **(v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных**

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по вознаграждению и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

##### (vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

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

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

##### (viii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы только после признания их безнадежными к взысканию.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»**

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного репо»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### **(x) Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

#### (д) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

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

##### (ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Руководство привлекает независимые оценочные фирмы для оценки справедливой стоимости земельных участков и зданий. Оценочные фирмы обычно используют доходный метод и метод сопоставимых продаж, или сочетание обоих методов, в зависимости от наличия и надежности информации.

##### (iii) Амортизация

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

- Здания	25 - 55 лет
- компьютерное оборудование	5 - 10 лет
- транспортные средства	7 лет
- прочее	2-20 лет.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3.5 года.

#### **(ж) Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

#### **(з) Обесценение активов**

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

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

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

#### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(3) Обесценение активов, продолжение**

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

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

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

##### **(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

##### **(iv) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

#### **(iv) Нефинансовые активы, продолжение**

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

#### **(и) Резервы**

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### **(к) Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

#### (л) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе. При выпуске не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

##### (iii) Выкуп собственных акций

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

##### (iv) Дивиденды

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

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

#### (м) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) Налогообложение**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **(н) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «*Операционные сегменты*». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банк. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

#### 4 Чистый процентный доход

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Процентный доход</b>		
Кредиты, выданные клиентам	76,444,431	54,222,097
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,276,300	177,948
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	879,968	1,306,084
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	572,571	361,035
Процентный доход по сделкам «репо»	28,325	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,900	11,012
Денежные средства и их эквиваленты	3,043	10,922
	<b>79,209,538</b>	<b>56,089,098</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(35,204,179)	(23,820,651)
Субординированный долг	(3,482,913)	(2,072,920)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,134,858)	(747,455)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(934,048)	(901,496)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(207,616)	(183,238)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	(261)
	<b>(40,963,614)</b>	<b>(27,726,021)</b>
	<b>38,245,924</b>	<b>28,363,077</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 2,139,336 тысячам тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 1,163,559 тысячи тенге), начисленная по финансовым активам с индивидуальными признаками обесценения.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит сумма, равная 879,968 тысячам тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 1,306,084 тысячи тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенных для торговли.

Процентный доход и процентный расход, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, указанной выше, относящиеся к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают 78,329,570 тысяч тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 54,783,014 тысяч тенге) и 40,963,614 тысяч тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 27,726,021 тысяча тенге), соответственно.

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,304,964	3,378,917
Переводные операции	2,284,587	1,693,050
Снятие денежных средств	1,622,738	1,224,290
Расчетные операции	830,993	613,504
Операции с иностранной валютой	818,929	796,217
Досрочное погашение кредитов	424,227	-
Инкассация	35,607	31,130
Прочее	729,974	432,047
	<b>9,052,019</b>	<b>8,169,155</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	266,204	192,226
Комиссионные расходы по полученным депозитам	225,341	263,220
Переводные операции	128,663	107,043
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	58,001	16,231
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	50,209	8,387
Услуги брокеров и страховых агентов	14,644	9,284
Прочее	30,885	33,285
	<b>773,947</b>	<b>629,676</b>

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Долговые финансовые инструменты	(40,223)	112,854
Долевые финансовые инструменты	(1,259)	156,627
	<b>(41,482)</b>	<b>269,481</b>

Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, полностью относится к финансовым активам, предназначенным для торговли.

**8 Чистый доход от операций с иностранной валютой**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	3,488,032	1,951,147
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(40,373)	(6,136)
	<b>3,447,659</b>	<b>1,945,011</b>



**9 Убытки от обесценения**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	8,691,046	7,693,513
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 18)	384,321	-
Прочие активы (Примечание 22)	15,149	251,516
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	10,000	-
Забалансовые обязательства	(1,079)	1,079
	<b>9,099,437</b>	<b>7,946,108</b>

**10 Расходы на персонал**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Вознаграждение работникам	9,083,117	7,243,795
Налоги по заработной плате	702,104	558,830
	<b>9,785,221</b>	<b>7,802,625</b>

**11 Прочие общие и административные расходы**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Аренда	3,340,168	2,728,504
Износ и амортизация	1,324,287	852,042
Ремонт и техническое обслуживание	1,028,557	645,675
Налоги, кроме подоходного налога	913,628	785,162
Реклама и маркетинг	887,723	550,543
Взносы в фонд страхования депозитов	842,502	589,509
Охрана	473,016	344,557
Транспортные расходы	457,738	358,656
Расходы, связанные с оформлением автокредитования	367,430	-
Услуги связи и информационные услуги	337,545	255,331
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	273,952	283,257
Командировочные расходы	254,694	198,321
Благотворительность	185,253	345,447
Расходы по инкассации	140,543	108,806
Услуги маркет-мейкера	129,136	76,635
Страхование	116,901	269,397
Профессиональные услуги	69,612	52,550
Почтовые и курьерские расходы	40,658	21,920
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	31,374	35,671
Прочее	522,692	321,166
	<b>11,737,409</b>	<b>8,823,149</b>

**12 Расход по подоходному налогу**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	(1,566,373)	(2,557,419)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	188,423	38,898
	<b>(1,377,950)</b>	<b>(2,518,521)</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(2,251,938)	(384,954)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>(3,629,888)</b>	<b>(2,903,475)</b>

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

**Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:**

	<b>2013 г.</b>		<b>2012 г.</b>	
	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>19,390,295</b>	<b>100.0</b>	<b>13,908,482</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(3,878,059)	(20.0)	(2,781,696)	(20.0)
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	188,423	1.0	38,898	0.3
Не облагаемый налогом доход/(невычитаемые расходы)	59,748	0.3	(160,677)	(1.2)
	<b>(3,629,888)</b>	<b>(18.7)</b>	<b>(2,903,475)</b>	<b>(20.9)</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после его возникновения.

## 12 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(270)	(605,726)	(605,996)
Кредиты, выданные клиентам	(65,753)	(3,260,489)	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	-	56,657	56,657
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	-	850,284	850,284
Вознаграждение к уплате по кредиторской задолженности по сделкам «репо»	-	382	382
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	-	72,045	72,045
Вознаграждение к уплате по субординированному долгу	-	197,186	197,186
Прочие активы	(301,763)	301,763	-
Прочие обязательства	(31,287)	135,960	104,673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57,769	-	57,769
	<b>(341,304)</b>	<b>(2,251,938)</b>	<b>(2,593,242)</b>
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(111,625)	111,355	(270)
Кредиты, выданные клиентам	(3,526)	(62,227)	(65,753)
Прочие активы	-	(301,763)	(301,763)
Прочие обязательства	49,689	(80,976)	(31,287)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	109,112	(51,343)	57,769
	<b>43,650</b>	<b>(384,954)</b>	<b>(341,304)</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>15,456,825</b>	<b>10,244,659</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>10,621,684</b>	<b>29,447,090</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	30,985,851	102,772
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	37,510,906	1,827,316
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	191,736	122,598
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	73,640	148,872
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	113,079	93,307
- без присвоенного кредитного рейтинга	193,796	71,066
<b>Итого счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>69,069,008</b>	<b>2,365,931</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>95,147,517</b>	<b>42,057,680</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет три банка (на 31 декабря 2012 года: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 77,713,867 тысяч тенге (в 2012 г.: 29,447,090 тысяч тенге).

#### Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма минимального резерва составляла 11,198,521 тысячу тенге (31 декабря 2012 г.: 6,845,307 тысяч тенге).

**14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	399,985
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	5
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	18,165	25,485
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	168	168
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,918,002	7,450,291
- дефолтные	48,130	48,130
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>4,984,465</b>	<b>7,924,064</b>
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4,936,335</b>	<b>7,875,934</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2012 г.: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 1,697,585 тысяч тенге субординированного долга (в 2012 г.: 1,660,994 тысячи тенге).

**Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет вкладов в банке (в 2012 г.: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в котором превышает 10% капитала.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,829,790	23,963,407
<b>- Итого государственных облигаций</b>	<b>6,829,790</b>	<b>23,963,407</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,584,723	2,134,311
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,195,917	4,680,247
<b>- Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,780,640</b>	<b>6,814,558</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	-	21,018
Американские и Глобальные депозитарные расписки	612	2,601
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>612</b>	<b>23,619</b>
	<b>9,611,042</b>	<b>30,801,584</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10,900,232	-
	<b>10,900,232</b>	<b>-</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

## 16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	3,319,137	3,752,291
Резерв на обесценение	(10,000)	-
	<b>3,309,137</b>	<b>3,752,291</b>

## 16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг в сумме 10,743 тысячи тенге (в 2012 г.: 20,843 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

## 17 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	192,307,150	301,970,707
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	389,584,575	134,135,348
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>581,891,725</b>	<b>436,106,055</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	47,750,621	33,673,640
Кредиты на покупку автомобилей	42,303,694	4,115,217
Потребительские кредиты	27,704,088	23,234,035
Экспресс-кредиты	2,638,825	1,206,821
Кредитные карты	109,133	89,053
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>120,506,361</b>	<b>62,318,766</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>702,398,086</b>	<b>498,424,821</b>
Резерв под обесценение	(28,239,735)	(17,986,779)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>674,158,351</b>	<b>480,438,042</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,080,721	4,906,058	17,986,779
Чистое создание резерва под обесценение	10,452,271	(1,761,225)	8,691,046
Влияние изменения валютных курсов	45,857	7,076	52,933
Списания	(7,756)	(23,309)	(31,065)
Восстановление ранее списанных остатков	903,118	636,924	1,540,042
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>24,474,211</b>	<b>3,765,524</b>	<b>28,239,735</b>

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года, неаудировано	8,697,455	3,113,114	11,810,569
Чистое создание резерва под обесценение	5,884,830	1,808,683	7,693,513
Влияние изменения валютных курсов	-	34,669	34,669
Списания	(1,507,063)	(48,149)	(1,555,212)
Восстановление ранее списанных остатков	7,094	20	7,114
Высвобождение дисконта с течением времени	(1,595)	(2,279)	(3,874)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>13,080,721</b>	<b>4,906,058</b>	<b>17,986,779</b>

### (а) Изменения в представлении сравнительной информации

Ввиду изменений, внесенных в Закон Республики Казахстан «О частном предпринимательстве» от 31 января 2006 года, вступивших в силу с 1 декабря 2013 года, Банк пересмотрел классификацию субъектов частного предпринимательства, применив эти изменения перспективно к остаткам задолженности на 31 декабря 2013 года по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

До вступления в силу указанных изменений Банк проводил различие между кредитами, выданными крупным корпоративным клиентам, и кредитами, выданными малым и средним предприятиям, на основании средней численности работников и среднегодовой стоимости активов заемщиков. Согласно новым требованиям Закона «О частном предпринимательстве» критериями отнесения субъектов частного предпринимательства к категории субъекты крупного предпринимательства являются среднегодовая численность работников свыше 250 сотрудников (данный критерий является неизменным) и (или) среднегодовой доход превышающий 3,000,000-кратный месячный расчетный показатель за последние три года.

Банк определил, что ретроспективное применение обновленной классификации будет нецелесообразным, ввиду невозможности определить относящееся к определенному периоду влияние таких изменений в порядке представления сравнительной информации, при этом самой ранней датой практического применения является 31 декабря 2013 года. Ввиду того, что часть кредитов была погашена в течение 2013 года, у Банка отсутствует информация, которая позволила бы полностью обновить классификацию кредитов, выданных клиентам, в соответствии с новым законодательством, ретроспективно, по состоянию на 31 декабря 2012 года. При этом Банк оценил влияние данного изменения на те кредиты, которые остались в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013. Сумма кредитов, до вычета резерва под обесценение, перешедших из портфеля кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, в портфель кредитов, выданных малым и средним предприятиям, составила 212,376,671 тысячу тенге по состоянию 31 декабря 2013 года, при этом сумма соответствующего резерва под обесценение составила 7,157,054 тысячи тенге.



**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	178,171,336	(1,426,947)	176,744,389	0.80
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные кредиты	8,518,563	(971,057)	7,547,506	11.40
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	5,109,306	(4,570,008)	539,298	89.44
- просроченные на срок более 1 года	507,945	(503,306)	4,639	99.09
Всего обесцененных или просроченных кредитов	14,135,814	(6,044,371)	8,091,443	42.76
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>192,307,150</b>	<b>(7,471,318)</b>	<b>184,835,832</b>	<b>3.89</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	353,825,839	(2,735,921)	351,089,918	0.77
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные кредиты	22,820,536	(6,852,689)	15,967,847	30.03
- просроченные на срок менее 90 дней	1,203,448	(178,088)	1,025,360	14.80
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,293,152	(1,272,632)	1,020,520	55.50
- просроченные на срок более 1 года	9,441,600	(5,963,563)	3,478,037	63.16
Всего обесцененных или просроченных кредитов	35,758,736	(14,266,972)	21,491,764	39.90
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>	<b>389,584,575</b>	<b>(17,002,893)</b>	<b>372,581,682</b>	<b>4.36</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>581,891,725</b>	<b>(24,474,211)</b>	<b>557,417,514</b>	<b>4.21</b>

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

## (б) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	40,489,941	(22,256)	40,467,685	0.05
- просроченные на срок менее 30 дней	664,830	(10,203)	654,627	1.53
- просроченные на срок 30-89 дней	424,539	(12,864)	411,675	3.03
- просроченные на срок 90-179 дней	391,764	(41,749)	350,015	10.66
- просроченные на срок более 180 дней	5,779,547	(1,754,316)	4,025,231	30.35
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>47,750,621</b>	<b>(1,841,388)</b>	<b>45,909,233</b>	<b>3.86</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	39,556,716	(171,719)	39,384,997	0.43
- просроченные на срок менее 30 дней	1,188,345	(161,186)	1,027,159	13.56
- просроченные на срок 30-89 дней	1,107,886	(301,790)	806,096	27.24
- просроченные на срок 90-179 дней	242,154	(71,244)	170,910	29.42
- просроченные на срок более 180 дней	208,593	(68,829)	139,764	33.00
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>42,303,694</b>	<b>(774,768)</b>	<b>41,528,926</b>	<b>1.83</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	23,215,313	(12,496)	23,202,817	0.05
- просроченные на срок менее 30 дней	435,647	(9,220)	426,427	2.12
- просроченные на срок 30-89 дней	286,430	(19,312)	267,118	6.74
- просроченные на срок 90-179 дней	322,762	(44,311)	278,451	13.73
- просроченные на срок более 180 дней	3,443,936	(687,684)	2,756,252	19.97
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>27,704,088</b>	<b>(773,023)</b>	<b>26,931,065</b>	<b>2.79</b>
<b>Экспресс-кредиты</b>				
- непросроченные	2,226,979	(12,916)	2,214,063	0.58
- просроченные на срок менее 30 дней	16,478	(2,485)	13,993	15.08
- просроченные на срок 30-89 дней	32,442	(13,269)	19,173	40.90
- просроченные на срок 90-179 дней	16,541	(13,890)	2,651	83.97
- просроченные на срок более 180 дней	346,385	(301,485)	44,900	87.04
<b>Всего экспресс-кредитов</b>	<b>2,638,825</b>	<b>(344,045)</b>	<b>2,294,780</b>	<b>13.04</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	66,440	(227)	66,213	0.34
- просроченные на срок менее 30 дней	6,114	(202)	5,912	3.30
- просроченные на срок 30-89 дней	1,070	(200)	870	18.69
- просроченные на срок 90-179 дней	195	(174)	21	89.23
- просроченные на срок более 180 дней	35,314	(31,497)	3,817	89.19
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>109,133</b>	<b>(32,300)</b>	<b>76,833</b>	<b>29.60</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>120,506,361</b>	<b>(3,765,524)</b>	<b>116,740,837</b>	<b>3.12</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>702,398,086</b>	<b>(28,239,735)</b>	<b>674,158,351</b>	<b>4.02</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Резерв под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	291,721,459	(3,099,970)	288,621,489	1.06
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	4,532,138	(629,704)	3,902,434	13.89
- просроченные на срок менее 90 дней	6,101	(2,829)	3,272	46.37
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,509,524	(1,357,292)	2,152,232	38.67
- просроченные на срок более 1 года	2,201,485	(1,495,584)	705,901	67.94
Итого обесцененных или просроченных кредитов	10,249,248	(3,485,409)	6,763,839	34.01
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>301,970,707</b>	<b>(6,585,379)</b>	<b>295,385,328</b>	<b>2.18</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	123,256,791	(1,261,420)	121,995,371	1.02
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	4,487,837	(868,627)	3,619,210	19.36
- просроченные на срок менее 90 дней	784,942	(160,000)	624,942	20.38
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,786,688	(1,251,113)	535,575	70.02
- просроченные на срок более 1 года	3,819,090	(2,954,182)	864,908	77.35
Итого обесцененных или просроченных кредитов	10,878,557	(5,233,922)	5,644,635	48.11
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>	<b>134,135,348</b>	<b>(6,495,342)</b>	<b>127,640,006</b>	<b>4.84</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>436,106,055</b>	<b>(13,080,721)</b>	<b>423,025,334</b>	<b>3.00</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	28,449,888	(279,082)	28,170,806	0.98
- просроченные на срок менее 30 дней	1,025,993	(154,605)	871,388	15.07
- просроченные на срок 30-89 дней	938,092	(277,276)	660,816	29.56
- просроченные на срок 90-179 дней	481,241	(282,468)	198,773	58.70
- просроченные на срок более 180 дней	2,778,426	(1,977,100)	801,326	71.16
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>33,673,640</b>	<b>(2,970,531)</b>	<b>30,703,109</b>	<b>8.82</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	3,880,379	(3,690)	3,876,689	0.10
- просроченные на срок менее 30 дней	38,431	(2,344)	36,087	6.10
- просроченные на срок 30-89 дней	22,084	(5,440)	16,644	24.63
- просроченные на срок 90-179 дней	21,420	(7,965)	13,455	37.18
- просроченные на срок более 180 дней	152,903	(67,670)	85,233	44.26
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>4,115,217</b>	<b>(87,109)</b>	<b>4,028,108</b>	<b>2.12</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	19,396,853	(70,121)	19,326,732	0.36
- просроченные на срок менее 30 дней	1,091,505	(41,049)	1,050,456	3.76
- просроченные на срок 30-89 дней	553,526	(109,068)	444,458	19.70
- просроченные на срок 90-179 дней	280,409	(123,170)	157,239	43.93
- просроченные на срок более 180 дней	1,911,742	(1,184,404)	727,338	61.95
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>23,234,035</b>	<b>(1,527,812)</b>	<b>21,706,223</b>	<b>6.58</b>
<b>Экспресс-кредиты</b>				
- непросроченные	864,887	(5,038)	859,849	0.58
- просроченные на срок менее 30 дней	9,494	(1,871)	7,623	19.71
- просроченные на срок 30-89 дней	8,068	(3,300)	4,768	40.90
- просроченные на срок 90-179 дней	9,067	(7,338)	1,729	80.93
- просроченные на срок более 180 дней	315,305	(299,970)	15,335	95.14
<b>Всего экспресс-кредитов</b>	<b>1,206,821</b>	<b>(317,517)</b>	<b>889,304</b>	<b>26.31</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	42,743	(140)	42,603	0.33
- просроченные на срок менее 30 дней	8,239	(69)	8,170	0.84
- просроченные на срок 30-89 дней	293	(11)	282	3.75
- просроченные на срок 90-179 дней	366	(14)	352	3.83
- просроченные на срок более 180 дней	37,412	(2,855)	34,557	7.63
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>89,053</b>	<b>(3,089)</b>	<b>85,964</b>	<b>3.47</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>62,318,766</b>	<b>(4,906,058)</b>	<b>57,412,708</b>	<b>7.87</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>498,424,821</b>	<b>(17,986,779)</b>	<b>480,438,042</b>	<b>3.61</b>

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- квартальный уровень понесенных фактических убытков составляет 0.77-0.80% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 - 48 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 5,574,175 тысяч тенге ниже/выше (в 2012 г.: на 4,230,253 тысячи тенге ниже/выше).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 3,502,225 тысяч тенге ниже/выше (в 2012 г.: 1,722,381 тысячу тенге).

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должны проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Банк, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	13,250,135	13,250,135	-	-
Торгуемые ценные бумаги	20,228,918	20,228,918	-	-
Недвижимость	230,578,457	212,609,716	17,968,741	-
Зерно	23,808,899	23,808,899	-	-
Товарные запасы в обороте	60,261,337	60,212,632	48,705	-
Транспортные средства	3,632,158	2,933,317	698,841	-
Оборудование	10,437,367	10,250,636	186,731	-
Прочее обеспечение	313,334	313,334	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	78,727,103	-	-	78,727,103
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	78,142,295	-	-	78,142,295
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	8,454,304	-	-	8,454,304
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>527,834,307</b>	<b>343,607,587</b>	<b>18,903,018</b>	<b>165,323,702</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	43,930	43,930	-	-
Недвижимость	22,083,713	18,506,036	3,577,677	-
Товарные запасы в обороте	1,902,441	1,759,314	143,127	-
Транспортные средства	351,218	14,227	336,991	-
Оборудование	46,457	-	46,457	-
Прочее	63	63	-	-
Гарантии	2,700,697	-	-	2,700,697
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,454,688	-	-	2,454,688
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>29,583,207</b>	<b>20,323,570</b>	<b>4,104,252</b>	<b>5,155,385</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>557,417,514</b>	<b>363,931,157</b>	<b>23,007,270</b>	<b>170,479,087</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	7,010,987	7,010,987	-	-
Торгуемые ценные бумаги	14,554,169	14,554,169	-	-
Недвижимость	128,624,504	126,236,320	2,388,184	-
Зерно	57,164,606	57,163,134	1,472	-
Товарные запасы в обороте	50,150,859	50,128,103	22,756	-
Транспортные средства	6,675,706	6,483,861	191,845	-
Оборудование	9,715,250	9,710,322	4,928	-
Прочее обеспечение	409,351	409,094	257	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	62,937,248	-	-	62,937,248
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	73,374,180	-	-	73,374,180
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>410,616,860</b>	<b>271,695,990</b>	<b>2,609,442</b>	<b>136,311,428</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	24,672	24,672	-	-
Недвижимость	3,075,463	2,556,088	519,375	-
Товарные запасы в обороте	1,882,947	1,861,507	21,440	-
Транспортные средства	205,328	97,362	107,966	-
Оборудование	60,749	43,812	16,937	-
Прочее обеспечение	261	4	257	-
Гарантии	1,457,114	-	-	1,457,114
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	5,701,940	-	-	5,701,940
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>12,408,474</b>	<b>4,583,445</b>	<b>665,975</b>	<b>7,159,054</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>423,025,334</b>	<b>276,279,435</b>	<b>3,275,417</b>	<b>143,470,482</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов составляет 13,426,543 тысячи тенге, что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля – 2.41% (в 2012 г.: 6,587,516 тысяч тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля – 1.56%). Из них необеспеченные кредиты корпоративных клиентов на сумму 3,489,340 тысяч тенге были погашены в 2014 году.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Банк имеет кредиты, справедливая стоимость обеспечения которых была оценена на дату выдачи кредита, и при последующих изменениях не обновлялась, и кредиты, для которых справедливая стоимость их обеспечения не определена. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

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

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 85%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов был бы на 3,452,011 тысяч тенге выше (в 2012 г.: 2,775,491 тысячу тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,511,207 тысяч тенге выше (в 2012 г.: 1,935,738 тысяч тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 1,237,592 тысячи тенге выше (в 2012 г.: 109,714 тысяч тенге), если бы обеспечение не учитывалось.



**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Торговля	173,470,788	191,139,051
Услуги	93,805,296	66,300,793
Производство	90,910,243	43,404,624
Строительство	83,070,524	64,962,483
Сельское хозяйство	64,238,190	21,767,206
Финансы и страхование	39,075,069	31,475,752
Перевозки	27,227,574	13,040,384
Образование	2,672,982	2,867,052
Государственные компании	40,437	56,218
Прочее	7,380,622	1,092,492
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>581,891,725</b>	<b>436,106,055</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	47,750,621	33,673,640
Кредиты на покупку автомобилей	42,303,694	4,115,217
Потребительские кредиты	27,704,088	23,234,035
Экспресс-кредиты	2,638,825	1,206,821
Кредитные карты	109,133	89,053
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>120,506,361</b>	<b>62,318,766</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>702,398,086</b>	<b>498,424,821</b>
Резерв под обесценение	(28,239,735)	(17,986,779)
	<b>674,158,351</b>	<b>480,438,042</b>

**(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 19 заемщиков или групп связанных заемщиков (в 2012 г.: 23), сумма кредитов которым составляет более 10% капитала. Совокупная сумма данных кредитов на 31 декабря 2013 года составляет 186,311,191 тысячу тенге (в 2012 г.: 183,418,497 тысяч тенге).

**(ж) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении даты погашения. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20,917,198	16,851,541
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>20,917,198</b>	<b>16,851,541</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	137,339	149,153
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,939,702
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,020,696</b>	<b>2,088,855</b>
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,499,036)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>137,339</b>	<b>589,819</b>
	<b>21,054,537</b>	<b>17,441,360</b>

**Обремененные залогом по сделкам «репо»****Государственные облигации**

- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан

5,913,997	-
<b>5,913,997</b>	<b>-</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,499,036	1,499,036
Чистое создание резерва под обесценение	384,321	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,883,357</b>	<b>1,499,036</b>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге (в 2012 г.: 83% и 1,499,036 тысяч тенге соответственно).

## 19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2013 года	6,206,510	2,163,532	106,971	426,701	2,978,064	1,715,380	13,597,158
Поступления	7,422,616	1,250,566	296,649	599,338	1,031,002	330,361	10,930,532
Выбытия	(26,519)	(49,911)	-	(12,468)	(81,298)	-	(170,196)
Переводы	89,456	30,908	-	(254,040)	133,271	405	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>13,692,063</b>	<b>3,395,095</b>	<b>403,620</b>	<b>759,531</b>	<b>4,061,039</b>	<b>2,046,146</b>	<b>24,357,494</b>
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2013 года	94,934	809,705	75,351	-	1,228,780	739,234	2,948,004
Износ и амортизация за год	81,755	425,723	26,638	-	461,231	328,940	1,324,287
Выбытия	(6,650)	(49,597)	-	-	(70,594)	-	(126,841)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>170,039</b>	<b>1,185,831</b>	<b>101,989</b>	<b>-</b>	<b>1,619,417</b>	<b>1,068,174</b>	<b>4,145,450</b>
<i>Балансовая стоимость</i>							
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>13,522,024</b>	<b>2,209,264</b>	<b>301,631</b>	<b>759,531</b>	<b>2,441,622</b>	<b>977,972</b>	<b>20,212,044</b>

## 19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2012 года, неаудированно	3,141,008	1,197,546	96,920	3,470,838	2,262,579	1,071,251	11,240,142
Поступления	2,330	915,700	15,752	677,363	744,033	627,964	2,983,142
Выбытия	(10,475)	(131,922)	(5,701)	(214,313)	(263,624)	(91)	(626,126)
Переводы	3,073,647	182,208	-	(3,507,187)	235,076	16,256	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>6,206,510</b>	<b>2,163,532</b>	<b>106,971</b>	<b>426,701</b>	<b>2,978,064</b>	<b>1,715,380</b>	<b>13,597,158</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2012 года	54,226	684,802	68,500	-	1,140,003	526,628	2,474,159
Износ и амортизация за год	40,769	256,127	11,276	-	331,175	212,695	852,042
Выбытия	(61)	(131,372)	(4,425)	-	(242,250)	(89)	(378,197)
Переводы	-	148	-	-	(148)	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>94,934</b>	<b>809,705</b>	<b>75,351</b>	<b>-</b>	<b>1,228,780</b>	<b>739,234</b>	<b>2,948,004</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>6,111,576</b>	<b>1,353,827</b>	<b>31,620</b>	<b>426,701</b>	<b>1,749,284</b>	<b>976,146</b>	<b>10,649,154</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 и 2012 годов отсутствовали.

## 19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

### Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Apprais Consult». Земельные участки и здания, приобретенные в 2012 и 2013 годах, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании, при допущении, что цена сделки на указанные даты соответствовала рыночной цене, и данные объекты собственности впоследствии не переоценивались по состоянию на отчетные даты ввиду незначительного изменения справедливой стоимости с момента приобретения.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земельных участков и зданий и отражает рыночные цены недавних сделок. Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 13,513,536 тысяч тенге (в 2012 г.: 6,111,576 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

## 20 Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав инвестиционной собственности входил земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость участка была приблизительно равна его справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

7 ноября 2013 года Банк реализовал земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, за 1,267,483 тыс. тенге третьей стороне, не связанной с Банком.

## 21 Инвестиции в дочерние компании

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховой Компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью Страховой Компании «Цесна Гарант» является страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, страхование имущества, грузов, автотранспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк владел 100% акционерного капитала Цесна Гаранта.

## 21 Инвестиции в дочерние компании, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк приобрел контроль над АО «Цесна Капитал» путем покупки дополнительных 18.86% акций предприятия. Основной деятельностью «Цесна Капитал» являются брокерские и дилерские услуги. По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 76.80% акционерного капитала. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел дополнительные 23.20% акций в АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2013 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 100% акционерного капитала.

В соответствии с Постановлением НБРК № 329 от 29 октября 2012 года, Банку было дано разрешение на образование дочерней компании – ТОО «ОУСА Цесна» (далее, «ОУСА Цесна»).

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения,	Балансовая стоимость	Доля владения,	Балансовая стоимость
			% 2013 г.	тыс. тенге 2013 г.	% 2012 г.	тыс. тенге 2012 г.
АО ДОО «Цесна Банк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100%	6,050,000	100.00	3,050,000
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100%	1,005,681	76.80	773,631
ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Управление взысканием долгов	100%	150,000	-	-
«Tsesna International B.V.»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100%	3,486	100.00	3,486
				<b>7,209,167</b>		<b>3,827,117</b>

## 22 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,833,460	10,117,224
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	24,517	522,918
Резерв под обесценение	(851,759)	(827,793)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>10,216,253</b>	<b>10,022,384</b>
Возмещаемый аванс *	7,585,784	6,744,543
Предоплата за офисные здания	2,832,609	646,524
Предоплаты	1,405,349	865,516
Материалы и запасы	588,934	571,639
Прочее	27,450	205,571
Резерв под обесценение	(22,537)	(6,305)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>12,417,589</b>	<b>9,027,488</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>22,633,842</b>	<b>19,049,872</b>

## 22 Прочие активы, продолжение

\* 10 апреля 2013 года Банк заключил соглашение с акционерами ОАО «Плюс Банк» с целью увеличения доли Банка с 19% до 91.09%, при условии согласия уполномоченных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года, Банк приобрел определенные активы на 6,744,543 тысячи тенге, которые будут использоваться в качестве возмещения для завершения транзакции.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	827,793	6,305	834,098
Чистое создание резерва под обесценение	(1,083)	16,232	15,149
Списания	(31,915)	(4,556)	(36,471)
Восстановление ранее списанных остатков	56,417	4,556	60,973
Влияние изменения валютных курсов	547	-	547
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>851,759</b>	<b>22,537</b>	<b>874,296</b>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	602,297	96	602,393
Чистое создание резерва под обесценение	245,307	6,209	251,516
Списания	(19,854)	-	(19,854)
Восстановление	5	-	5
Влияние изменения валютных курсов	38	-	38
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>827,793</b>	<b>6,305</b>	<b>834,098</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 652,877 тысяч тенге (в 2012 г.: 1,118,093 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 309,130 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (в 2012 г.: 1,048,678 тысяч тенге).

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23,262,061	7,747,685
Счета типа «востро»	43,851	39,441
	<b>23,305,912</b>	<b>7,787,126</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,500	(235)
<b>Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>23,307,412</b>	<b>7,786,891</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет один финансовый институт (в 2012 г.: один финансовый институт), счета и депозиты которого составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 10,352,730 тысячи тенге (в 2012 г.: 6,514,375 тысяч тенге).

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2013 все договора были заключены через КФБ.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. тенге	2012 год тыс. тенге	2013 год	2012 год
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	1,055,180	-	150.77
<b>Покупка тенге за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	45,446,200	-	154.06	-
	<b>45,446,200</b>	<b>1,055,180</b>		



**24 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	107,354,331	127,344,290
- Розничные	9,498,203	7,497,961
- Начисленные проценты	13,479	28
Срочные депозиты		
- Корпоративные	372,304,570	233,500,497
- Розничные	201,814,128	148,477,684
- Начисленные проценты	4,237,939	2,008,737
	<b>695,222,650</b>	<b>518,829,197</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 17,081,727 тысяч тенге (в 2012 г.: 15,947,688 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк имеет 15 клиентов (в 2012 г.: 19 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 277,703,219 тысяч тенге (в 2012 г.: 220,841,062 тысячи тенге).

**25 Долговые ценные бумаги выпущенные**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	22,126,803	9,929,240
Дисконт	(1,237,920)	(1,199,271)
Начисленные проценты	360,227	243,624
	<b>21,249,110</b>	<b>8,973,593</b>

## 25 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	12.07.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	6,103,395	4,011,552
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	5,478,940	-
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	4,682,530	-
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,357	2,633,377
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	Индекс инфляции + 1%	8.8%	2,350,888	2,328,664
					<b>21,249,110</b>	<b>8,973,593</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 26 Субординированный долг

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	41,901,537	26,558,923
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750,000	2,750,000
Субординированные займы	-	936,334
	<b>44,651,537</b>	<b>30,245,257</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов субординированный долг включает котируемые облигации и займы от иностранных финансовых учреждений и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

### (а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (в 2012 г.: 250,000 тысяч тенге).

## 26 Субординированный долг, продолжение

### (б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,815,398	5,764,987
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,538,730	5,544,487
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	4,959,119	4,929,206
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,674,042	-
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,675,535	-
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,498,565	-
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска *	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,871,809	3,838,286
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	3,968,296	3,699,157
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	Индекс инфляции + 1%	8.81%	3,041,894	2,782,800
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	858,149	-
					<b>41,901,537</b>	<b>26,558,923</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

### (в) Субординированные займы

Кредитор	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	Ставка вознаграждения	Дата возникновения	Срок погашения
«Halden Invest and Finance S.A.»	-	936,334	1-мес. ЕвроЛИБОР плюс 4.75%	30.06.2006	30.06.2013

## 27 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-

### Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, со справедливой стоимостью 10,900,232 тысячи тенге, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 15) и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения с амортизированной стоимостью 5,913,997 тысяч тенге (Примечание 18).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 28 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	479,469	525,374
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>480,890</b>	<b>526,795</b>
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,601,138	1,460,924
Накопленный резерв по отпускам	523,365	293,341
Прочие предоплаты	450,375	405,959
Прочие налоги к уплате	285,649	183,603
Прочие нефинансовые обязательства	4,288	27,725
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,864,815</b>	<b>2,371,552</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>4,345,705</b>	<b>2,898,347</b>

## 29 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2012 г.: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 33,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2012 г.: 30,300,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, было выпущено 3,500,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию (в 2012 г.: 2,800,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию).

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

### (б) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2013 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (в 2012 г.: отсутствуют).

### (в) Резервы на покрытие общего банковского риска

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными 31 января 2011 года в Постановление КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» (утратило силу в 2013 году), Банк обязан был создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год.

## 29 Акционерный капитал, продолжение

### (в) Резервы на покрытие общего банковского риска, продолжение

Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» (утратило силу в 2013 году). Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из состава нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским рискам в размере 4,992,972 тысячи тенге был осуществлен в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года (в 2012 г.: 4,146,175 тысяч тенге).

### (г) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, значение которого не должно быть меньше нуля, рассчитанный с помощью формулы, указанной в Правилах, как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резерва. Решение вступило в силу с 1 января 2013 года. Сумма сформированного Банком динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 16,631,209 тыс. тенге.

## 30 Прибыль на акцию

### Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2013 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 15,760,407 тысяч тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 11,005,007 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 32,235,068 акций (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 28,832,568 акций), и определяется следующим образом:

	<b>2013 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль в тыс. тенге	15,760,407	11,005,007
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	30,300,000	27,500,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	1,935,068	1,332,568
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>	<b>32,235,068</b>	<b>28,832,568</b>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	489	382

Банк не имеет ценных бумаг, потенциально имеющих разводняющий эффект.

## 31 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент кредитных рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента финансовых и операционных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

### (i) Риск изменения процентных ставок

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

**31 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2013 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	36,697,369	-	-	-	-	58,450,148	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	-	-	4,918,002	-	-	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,882,339	-	13,587,206	4,041,117	-	612	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,309,137	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	79,350,113	55,748,220	227,653,257	237,397,455	55,727,130	18,282,176	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	23,864,424	-	-	26,968,534
	<b>118,948,154</b>	<b>55,885,559</b>	<b>244,207,234</b>	<b>270,220,998</b>	<b>55,727,130</b>	<b>80,042,073</b>	<b>825,031,148</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	9,138,858	1,978,019	6,051,750	5,176,000	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	54,096,164	35,163,756	278,039,588	240,907,596	9,419,085	77,596,461	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	8,540,581	9,906,369	2,510,036	-	21,249,110
Субординированный долг	-	517,776	3,648,649	9,244,021	28,741,091	2,500,000	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	-	15,945,917
	<b>71,296,990</b>	<b>44,820,390</b>	<b>292,206,837</b>	<b>266,109,736</b>	<b>45,846,212</b>	<b>80,096,461</b>	<b>800,376,626</b>
	<b>47,651,164</b>	<b>11,065,169</b>	<b>(47,999,603)</b>	<b>4,111,262</b>	<b>9,880,918</b>	<b>(54,388)</b>	<b>24,654,522</b>



**31 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2012 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2,065,971	-	-	-	-	39,991,709	42,057,680
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	25,485	1,400,000	2,178,330	2,000,000	-	2,272,119	7,875,934
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,492	448,633	28,830,840	-	-	23,619	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,752,291	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	33,842,707	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	30,191,004	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	8,940,129	7,612,761	-	388,675	17,441,360
	<b>37,932,450</b>	<b>54,596,265</b>	<b>190,023,617</b>	<b>179,477,907</b>	<b>43,717,235</b>	<b>76,619,417</b>	<b>582,366,891</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,217	203,834	141,665	7,034,637	200,000	178,538	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	31,148,502	63,405,527	164,243,207	190,041,107	5,116,863	64,873,991	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	6,447,239	2,282,730	243,624	8,973,593
Субординированный долг	-	936,334	-	2,781,258	23,023,066	3,504,599	30,245,257
	<b>31,176,719</b>	<b>64,545,695</b>	<b>164,384,872</b>	<b>206,304,241</b>	<b>30,622,659</b>	<b>68,800,752</b>	<b>565,834,938</b>
	<b>6,755,731</b>	<b>(9,949,430)</b>	<b>25,638,745</b>	<b>(26,826,334)</b>	<b>13,094,576</b>	<b>7,818,665</b>	<b>16,531,953</b>

**31 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Средняя процентная ставка**

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

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.01	0.01	-	1.80	2.89
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.33	8.90	-	4.91	8.98	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.34	-	-	3.61	3.98	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.79	9.69	6.39	14.10	10.61	7.40
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.82	-	-	3.94	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	7.99	5.33	5.73	7.46	4.34	4.35
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2.04	-	-	2.21	-	-
- Срочные депозиты	7.73	5.13	4.28	7.52	6.20	5.32
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.30	-	-	10.10	-	-
Субординированный долг Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.75	-	-	9.67	-	ЕвроЛИБОР +4.75
	2.91	-	-	-	-	-

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентной ставки, продолжение

##### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(295,095)	(295,095)	(77,796)	(77,796)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	295,095	295,095	77,796	77,796

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок с использованием модифицированной дюрации, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	289,839	289,839	337,613	337,613
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(289,839)	(289,839)	(337,613)	(337,613)

#### (ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	19,129,586	74,284,942	994,963	704,627	33,399	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,220,585	1,715,750	-	-	-	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,510,662	612	-	-	-	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,309,137	-	-	-	-	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	459,316,975	209,007,422	4,010,578	1,823,376	-	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,968,534	-	-	-	-	26,968,534
Прочие финансовые активы	8,562,537	1,586,857	60,250	6,609	-	10,216,253
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>541,018,016</b>	<b>286,595,583</b>	<b>5,065,791</b>	<b>2,534,612</b>	<b>33,399</b>	<b>835,247,401</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,141,259	7,176,519	103,833	1,885,801	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	455,036,492	234,453,795	5,356,874	372,232	3,257	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	21,249,110	-	-	-	-	21,249,110
Субординированный долг	44,651,537	-	-	-	-	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	476,165	4,279	243	-	203	480,890
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>551,500,480</b>	<b>241,634,593</b>	<b>5,460,950</b>	<b>2,258,033</b>	<b>3,460</b>	<b>800,857,516</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(10,482,464)</b>	<b>44,960,990</b>	<b>(395,159)</b>	<b>276,579</b>	<b>29,939</b>	<b>34,389,885</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>45,446,200</b>	<b>(45,446,200)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2013 года</b>	<b>34,963,736</b>	<b>(485,210)</b>	<b>(395,159)</b>	<b>276,579</b>	<b>29,939</b>	<b>34,389,885</b>

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	35,705,137	3,594,828	1,847,399	849,887	60,429	42,057,680
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,031,565	2,844,364	-	5	-	7,875,934
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,919,156	1,882,428	-	-	-	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,752,291	-	-	-	-	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	417,153,874	58,069,457	5,214,711	-	-	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,441,360	-	-	-	-	17,441,360
Прочие финансовые активы	9,310,765	627,558	54,960	29,101	-	10,022,384
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>517,314,148</b>	<b>67,018,635</b>	<b>7,117,070</b>	<b>878,993</b>	<b>60,429</b>	<b>592,389,275</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,297,294	336,799	148,546	4,252	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	442,733,326	69,606,065	6,073,628	415,737	441	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,973,593	-	-	-	-	8,973,593
Субординированный долг	29,308,923	-	936,334	-	-	30,245,257
Прочие финансовые обязательства	524,037	2,442	143	108	65	526,795
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>488,837,173</b>	<b>69,945,306</b>	<b>7,158,651</b>	<b>420,097</b>	<b>506</b>	<b>566,361,733</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>28,476,975</b>	<b>(2,926,671)</b>	<b>(41,581)</b>	<b>458,896</b>	<b>59,923</b>	<b>26,027,542</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1,055,180)</b>	<b>1,055,180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2012 года</b>	<b>27,421,795</b>	<b>(1,871,491)</b>	<b>(41,581)</b>	<b>458,896</b>	<b>59,923</b>	<b>26,027,542</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2012 г.: 10%)	(77,732)	(77,732)	(149,719)	(149,719)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(31,613)	(31,613)	(3,326)	(3,326)
10% рост курса рубля по отношению к тенге	22,126	22,126	36,712	36,712

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

#### (iii) Прочие ценовые риски

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

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

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	61	330,914	2,362	377,591
10% снижение стоимости ценных бумаг	(61)	(330,914)	(2,362)	(377,591)

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. До принятия Кредитным Комитетом решения о финансировании/предоставлении кредита корпоративным клиентам, предоставляются заключения юридического подразделения филиала/Юридического департамента, Департамента залогового обеспечения в зависимости от специфики риска. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса, Департаментом кредитных рисков, Юридическим департаментом, Департаментом залогового обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитных рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	79,690,692	31,813,021
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,936,335	7,875,934
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,510,662	30,777,965
Кредиты, выданные клиентам	674,158,351	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,968,534	17,441,360
Прочие финансовые активы	10,216,253	10,022,384
<b>Всего максимальной подверженности кредитному риску</b>	<b>816,480,827</b>	<b>578,368,706</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

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

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- подпадают под принудительное генеральное соглашение о взаимозачете или аналогичное соглашение, которое охватывает схожие финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.



## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Банк получает и предоставляет обеспечение в форме денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- займы, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на депозитах банка; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
<b>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</b>						
Кредиты, выданные клиентам	34,246,910	-	34,246,910	-	(12,830,457)	21,416,453
Ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо»	16,814,229	-	16,814,229	(15,945,917)	-	868,312
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>51,061,139</b>	<b>-</b>	<b>51,061,139</b>	<b>(15,945,917)</b>	<b>(12,830,457)</b>	<b>22,284,765</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	12,830,457	-	12,830,457	(12,830,457)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	15,945,917	(15,945,917)	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>28,776,374</b>	<b>-</b>	<b>28,776,374</b>	<b>(28,776,374)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечания 18 и 21), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Кредиты, выданные клиентам	23,147,309	-	23,147,309	-	(10,854,005)	12,293,304
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>23,147,309</b>	<b>-</b>	<b>23,147,309</b>	<b>-</b>	<b>(10,854,005)</b>	<b>12,293,304</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	10,854,005	-	10,854,005	(10,854,005)	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>10,854,005</b>	<b>-</b>	<b>10,854,005</b>	<b>(10,854,005)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования
- управления концентрацией и структурой заемных средств
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная	Балансовая
							величина оттока денежных средств	
<b>Обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	968,883	6,053,077	5,432,481	7,431,607	9,109,925	-	28,995,973	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	131,845,326	35,575,171	292,678,325	291,642,571	16,031,261	-	767,772,654	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	294,147	-	6,376,745	14,512,112	4,595,495	-	25,778,499	21,249,110
Субординированный долг	-	525,806	3,903,270	11,824,394	44,786,650	2,500,000	63,540,120	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,952,616	-	-	-	-	-	15,952,616	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	379,566	7,175	71,780	19,794	-	2,575	480,890	480,890
<b>Всего обязательств</b>	<b>149,440,538</b>	<b>42,161,229</b>	<b>308,462,601</b>	<b>325,430,478</b>	<b>74,523,331</b>	<b>2,502,575</b>	<b>902,520,752</b>	<b>800,857,516</b>
Обязательства кредитного характера	182,535,544	-	-	-	-	-	182,535,544	182,535,544

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная	Балансовая
							величина оттока денежных средств	
<b>Обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	370,509	570,457	748,691	7,403,303	347,238	-	9,440,198	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	149,607,132	24,341,623	163,872,907	226,185,567	8,909,364	-	572,916,593	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	237,958	-	8,019	7,377,022	4,844,818	-	12,467,817	8,973,593
Субординированный долг	167,791	336,343	1,549,555	3,598,155	36,547,504	2,500,000	44,699,348	30,245,257
Прочие финансовые обязательства	488,370	38,417	-	8	-	-	526,795	526,795
<b>Всего обязательств</b>	<b>150,871,760</b>	<b>25,286,840</b>	<b>166,179,172</b>	<b>244,564,055</b>	<b>50,648,924</b>	<b>2,500,000</b>	<b>640,050,751</b>	<b>566,361,733</b>
Обязательства кредитного характера	154,872,064	-	-	-	-	-	154,872,064	154,872,064

## **31 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и							Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	95,147,517	-	-	-	-	-	-	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	-	-	4,918,002	-	-	-	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,882,339	-	13,587,206	4,041,117	-	612	-	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,309,137	-	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	78,675,217	56,151,959	227,924,414	237,397,455	55,727,130	-	18,282,176	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	23,864,424	-	-	-	26,968,534
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,212,044	-	20,212,044
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	7,209,167	-	7,209,167
Текущий налоговый актив	-	-	2,548,665	-	-	-	-	2,548,665
Прочие активы	919,167	976,880	5,031,890	6,819,990	58,320	8,174,718	652,877	22,633,842
<b>Всего активов</b>	<b>177,642,573</b>	<b>57,266,178</b>	<b>252,058,946</b>	<b>277,040,988</b>	<b>55,785,450</b>	<b>38,905,678</b>	<b>18,935,053</b>	<b>877,634,866</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	5,977,361	5,139,516	6,051,750	5,176,000	-	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	131,685,520	35,163,756	278,039,588	240,907,596	9,419,085	7,105	-	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	6,002,695	12,444,255	2,510,036	-	-	21,249,110
Субординированный долг	-	517,776	3,648,649	9,244,021	28,741,091	2,500,000	-	44,651,537
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	2,593,242	-	-	-	2,593,242
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	-	-	15,945,917
Прочие обязательства	1,181,191	31,355	1,159,259	1,914,995	56,330	2,575	-	4,345,705
<b>Всего обязательств</b>	<b>150,067,537</b>	<b>41,690,248</b>	<b>293,989,707</b>	<b>273,155,859</b>	<b>45,902,542</b>	<b>2,509,680</b>	<b>-</b>	<b>807,315,573</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>27,575,036</b>	<b>15,575,930</b>	<b>(41,930,761)</b>	<b>3,885,129</b>	<b>9,882,908</b>	<b>36,395,998</b>	<b>18,935,053</b>	<b>70,319,293</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и							Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	42,057,680	-	-	-	-	-	-	42,057,680
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	428,496	1,475,245	2,289,775	3,682,418	-	-	-	7,875,934
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,493	448,633	14,014,415	14,816,425	-	23,618	-	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,752,291	-	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	57,375,796	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	-	6,657,915	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	9,197,407	7,612,761	-	-	131,397	17,441,360
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,649,154	-	10,649,154
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	3,827,117	-	3,827,117
Текущий налоговый актив	150,035	-	-	-	-	-	-	150,035
Прочие активы	6,213,023	397,426	2,943,080	1,451,756	377	6,894,543	1,149,667	19,049,872
<b>Всего активов</b>	<b>108,223,318</b>	<b>55,068,936</b>	<b>178,518,995</b>	<b>197,428,506</b>	<b>43,717,612</b>	<b>26,414,206</b>	<b>7,938,979</b>	<b>617,310,552</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	368,029	562,872	705,885	5,958,105	192,000	-	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	49,424,004	110,004,016	164,243,207	190,041,107	5,116,863	-	-	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	236,128	-	7,496	6,219,914	2,510,055	-	-	8,973,593
Субординированный долг	166,434	330,942	1,443,556	2,781,258	23,023,067	2,500,000	-	30,245,257
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	341,304	-	-	-	341,304
Прочие обязательства	1,426,406	42,162	968,841	460,938	-	-	-	2,898,347
<b>Всего обязательств</b>	<b>51,621,001</b>	<b>110,939,992</b>	<b>167,368,985</b>	<b>205,802,626</b>	<b>30,841,985</b>	<b>2,500,000</b>	<b>-</b>	<b>569,074,589</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>56,602,317</b>	<b>(55,871,056)</b>	<b>11,150,010</b>	<b>(8,374,120)</b>	<b>12,875,627</b>	<b>23,914,206</b>	<b>7,938,979</b>	<b>48,235,963</b>



## 32 Управление капиталом

Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и динамического резерва в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующим требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

- k1.1 – не менее 0.05
- k1.2 – не менее 0.05
- k2 - не менее 0.1.

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 г. №358:

## 32 Управление капиталом, продолжение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	41,340,000	35,040,000
Дополнительно оплаченный капитал	1,770	1,770
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки) предыдущих периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями	3,532,335	(2,263,859)
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями	11,982,676	6,989,704
Нематериальные активы	(177,608)	(133,159)
Убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с нормативными требованиями	(677,184)	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>56,001,989</b>	<b>39,634,456</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,487	(10,732)
Размер динамических резервов, не превышающий 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом не инвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	9,522,251	-
Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка	28,000,994	19,817,228
Нераспределенный чистый доход текущего года	-	10,785,462
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>37,531,732</b>	<b>30,591,958</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>93,533,721</b>	<b>70,226,414</b>
<b>Итого активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора</b>	<b>922,878,564</b>	<b>618,217,160</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	761,833,863	517,822,152
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	70,182,478	59,324,240
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	10,801,350	12,019,540
Операционный риск	11,078,819	5,749,006
<b>Итого активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск</b>	<b>853,896,510</b>	<b>594,914,938</b>
<b>Коэффициент k1.1</b>	<b>0.061</b>	<b>0.064</b>
<b>Коэффициент k1.2</b>	<b>0.066</b>	<b>0.067</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>0.110</b>	<b>0.118</b>

### 32 Управление капиталом, продолжение

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. Банк выполнял все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

### 33 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	116,873,581	101,227,406
Гарантии	62,932,738	53,458,317
Аккредитивы	2,551,248	87,553
Обязательства по кредитным картам	177,977	98,788
	<b>182,535,544</b>	<b>154,872,064</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед тремя клиентами на общую сумму 31,931,793 тысячи тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 17,604,213 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 14,327,580 тысяч тенге приходится на гарантии, выданные Банком.

## 34 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	<u>2013 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2012 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Менее одного года	<u>325,035</u>	<u>344,200</u>

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

В течение отчетного периода сумма в размере 3,340,168 тысяч тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 2,728,504 тысячи тенге).

## 35 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

## 35 Условные обязательства

### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

## 36 Операции между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. Конечная контролирующая сторона Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее, «Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета директоров	30,326	23,194
Члены Правления	489,782	387,461
	<b>520,108</b>	<b>410,655</b>

**36 Операции между связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	137,635	10.59	118,145	10.38
Резерв под обесценение кредитов	(1,112)	-	(310)	-
Прочие активы	-	-	7,550	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,913,091	7.57	2,589,389	8.51
Прочие обязательства	17	-	8	-
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>				
Условные обязательства	38,576	-	50,267	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	11,347	16,792
Процентные расходы	(156,649)	(74,758)
	<b>(145,302)</b>	<b>(57,966)</b>

**36 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	1,534,821	12.00	2,052,045	12.86	3,586,866
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(12,396)	-	(16,573)	-	(28,969)
В долларах США:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	820,912	0.50	820,912
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(6,630)	-	(6,630)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	7,209,167	-	-	-	-	-	7,209,167
Прочие активы	-	-	165,137	-	1,800,000	-	22	-	1,965,159
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	31,844	6.59	494,470	2.45	451,031	5.41	480,911	8.01	1,458,256
В долларах США	-	-	48,092	-	-	-	1,160,591	5.79	1,208,683
В прочей валюте	-	-	-	-	1,721	-	430,196	1.05	431,917
Субординированный долг	-	-	163,915	-	220,000	-	-	-	383,915
Прочие обязательства	-	-	-	-	10	-	39	-	49
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	-	-	139,000	-	831,584	-	970,584
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	-	-	190,067	-	317,094	-	507,161
Процентные расходы	(5,693)	-	(21,251)	-	(27,831)	-	(77,595)	-	(132,370)
Комиссионные доходы	55	-	52,986	-	21,914	-	13,719	-	88,674
Прочие общие и административные расходы	-	-	(241,244)	-	(960,396)	-	4	-	(1,201,636)

**36 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	895,180	-	895,180
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	1,611,619	12.00	4,506,076	12.27	6,117,695
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(3,154)	-	(3,154)
В долларах США:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	759,859	11.00	759,859
Инвестиции в дочерние компании	-	-	3,827,117	-	-	-	-	-	3,827,117
Прочие активы	-	-	87,199	-	6	-	260	-	87,465
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	101,436	6.90	399,279	4.16	619,467	5.05	1,474,930	8.04	2,595,112
В долларах США	-	-	-	-	-	-	122,488	6.90	122,488
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	392,152	7.90	392,152
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	3,330	-	-	-	-	-	3,330
Субординированный долг	-	-	137,523	-	-	-	-	-	137,523
Прочие обязательства	-	-	-	-	309	-	75	-	384
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	-	-	139,000	-	642,266	-	781,266
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	243,445	-	100,930	-	481,032	-	825,407
Процентные расходы	(681)	-	(65,294)	-	(44,292)	-	(127,635)	-	(237,902)
Комиссионные доходы	4	-	41,521	-	18,761	-	18,305	-	78,591
Прочие общие и административные расходы	-	-	(321,259)	-	(925,390)	-	-	-	(1,246,649)

\* Прочие связанные стороны также включают компании, контролируемые конечной контролирующей стороной.



**37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие,	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
					учитываемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	95,147,517	-	-	95,147,517	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	4,936,335	-	-	4,936,335	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,511,274	-	-	-	-	20,511,274	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,309,137	-	3,309,137	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	-	-	674,158,351	-	-	674,158,351	674,779,029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	26,831,195	-	-	-	26,831,195	26,492,799
Корпоративные облигации	-	137,339	-	-	-	137,339	137,581
Прочие финансовые активы	-	-	10,216,253	-	-	10,216,253	10,216,253
	<b>20,511,274</b>	<b>26,968,534</b>	<b>784,458,456</b>	<b>3,309,137</b>	<b>-</b>	<b>835,247,401</b>	<b>835,529,925</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	23,307,412	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	695,222,650	695,222,650	700,977,273
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	21,249,110	21,249,110	21,400,684
Субординированный долг	-	-	-	-	44,651,537	44,651,537	42,978,051
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	15,945,917	15,945,917	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	480,890	480,890	480,890
	-	-	-	-	<b>800,857,516</b>	<b>800,857,516</b>	<b>805,090,227</b>

**37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие,	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
					учитываемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	42,057,680	-	-	42,057,680	42,057,680
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	7,875,934	-	-	7,875,934	7,875,934
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,801,584	-	-	-	-	30,801,584	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,752,291	-	3,752,291	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	-	-	480,438,042	-	-	480,438,042	492,611,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	16,851,541	-	-	-	16,851,541	15,719,705
Корпоративные облигации	-	589,819	-	-	-	589,819	1,837,114
Прочие финансовые активы	-	-	10,022,384	-	-	10,022,384	10,022,384
	<b>30,801,584</b>	<b>17,441,360</b>	<b>540,394,040</b>	<b>3,752,291</b>	<b>-</b>	<b>592,389,275</b>	<b>604,678,389</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,786,891	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	518,829,197	518,829,197	527,626,154
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	8,973,593	8,973,593	9,725,131
Субординированный долг	-	-	-	-	30,245,257	30,245,257	29,837,829
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	526,795	526,795	526,795
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566,361,733</b>	<b>566,361,733</b>	<b>575,502,800</b>

## **37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

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

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, с балансовой стоимостью 612 тысяч тенге (в 2012 г.: ноль) не может быть установлена.

Как указано в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 10,743 тысячи тенге (в 2012 г.: 20,843 тысячи тенге) не может быть установлена.

## **37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 10.59% – 12.83% и 12.41% - 21.42% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 2.0% - 5.7% и 4.5% - 8.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,834,937	18,675,725	20,510,662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,298,394	3,298,394
	<b>1,834,937</b>	<b>21,974,119</b>	<b>23,809,056</b>

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги в размере 16,141,904 тысяч тенге.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,879,828	28,921,756	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,731,448	3,731,448
	<b>1,879,828</b>	<b>32,653,204</b>	<b>34,533,032</b>

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги в размере 23,963,407 тысяч тенге.

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	95,147,517	-	95,147,517	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	4,936,335	-	4,936,335	4,936,335
Кредиты, выданные клиентам	-	633,557,910	41,221,119	674,779,029	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,146,401	17,483,979	-	26,630,380	26,968,534
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	23,307,412	-	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	700,977,273	-	700,977,273	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	21,400,684	-	21,400,684	21,249,110
Субординированный долг	-	42,978,051	-	42,978,051	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	15,945,917	-	15,945,917	15,945,917

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,057,680	-	42,057,680	42,057,680
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	7,875,934	-	7,875,934	7,875,934
Кредиты, выданные клиентам	-	475,067,194	17,544,503	492,611,697	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	17,556,819	-	17,556,819	17,441,360
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,786,891	-	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	-	527,626,154	-	527,626,154	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	9,725,131	-	9,725,131	8,973,593
Субординированный долг	-	29,837,829	-	29,837,829	30,245,257

## 38 События после отчетной даты

### (а) Девальвация казахстанского тенге

11 февраля 2014 года НБРК объявил о девальвации тенге. В заявлении НБРК сообщается, что обмен валюты будет теперь осуществляться по курсу 185 тенге, плюс/минус 3 тенге, за один доллар США. После данного объявления курс тенге при закрытии биржи 12 февраля 2014 составил 184.50 тенге за один доллар США, снижение по сравнению с заключительным курсом 10 февраля 2014 – 155.56 тенге за один доллар США, составило, примерно, 19%. Поскольку девальвация произошла после отчетной даты, данная финансовая отчетность не была скорректирована на изменение курса.

Руководство продолжает проводить оценку влияния девальвации на Банк. Руководство оценивает эффект от переоценки статей баланса в долларах США, на дату заявления о девальвации, равным примерно сумме 99,319 тысяч тенге. Подверженность Банка риску изменения обменных курсов иностранных валют по состоянию на отчетную дату раскрыта в Примечании 31. Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка выполнять требования долговых ковенантов или имеющиеся у нее договорные обязательства

### (б) Заем от Банка Развития Казахстана

В январе 2014 года Банк заключил сделку о получении займа на сумму 10 миллиардов тенге в рамках Программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан посредством финансирования АО «Банк Развития Казахстана» банков второго уровня, для дальнейшего финансирования частных компаний, инвестиционных проектов и экспортных операций. Заем был получен под 7.9% годовых с датой погашения 30 января 2019 года. Номинальная ставка вознаграждения по кредитам за счет средств АО «Банк Развития Казахстана» для конечного заемщика не должна превышать 11,5% годовых.

### (в) Увеличение акционерного капитала

20 марта 2014 года Банк увеличил акционерный капитал на 10 миллиардов тенге путем выпуска 5 миллионов простых акций по цене 2 тысячи тенге за акцию.