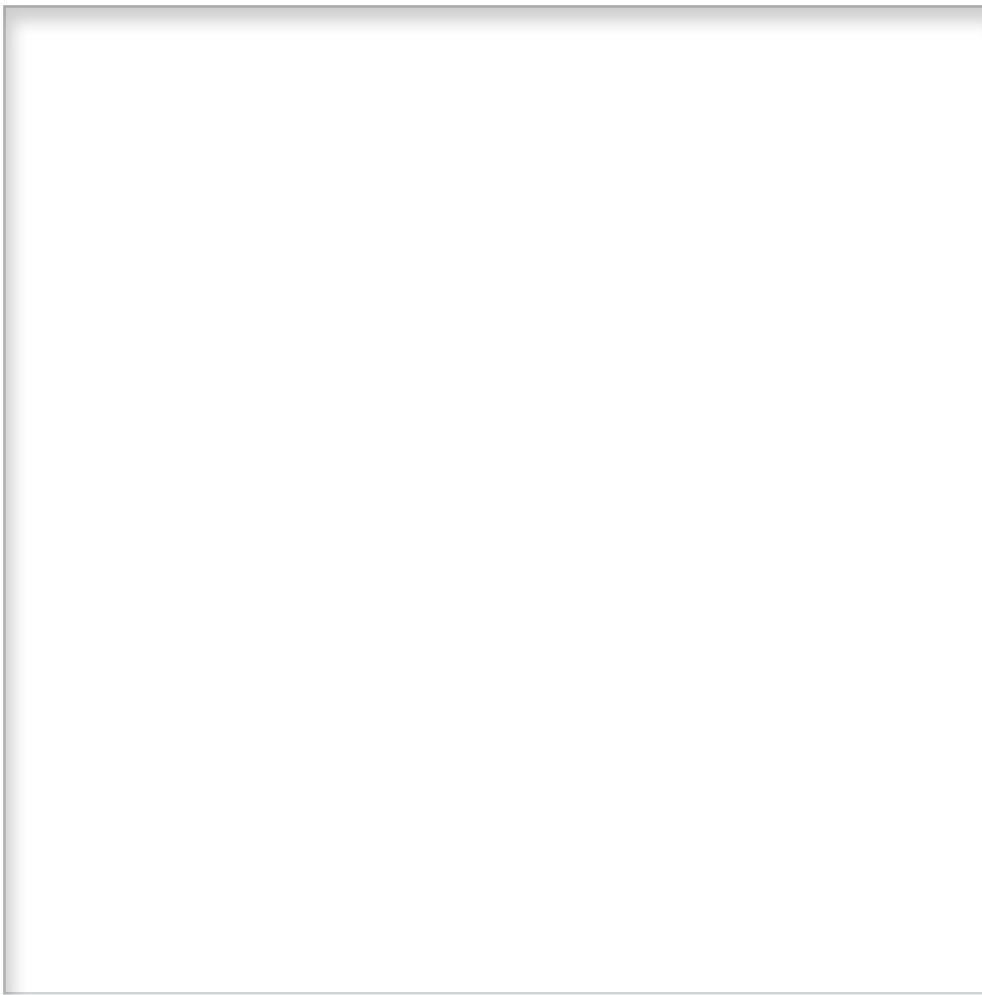
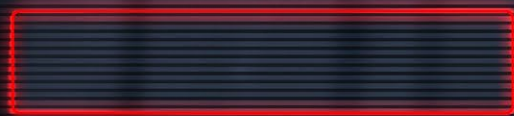




ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2013





ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2013



SEARCH



USINES

04

6

Обращение
Председателя
Правления

8

Краткий обзор
Альфа-Банка

24

Анализ финансовых
результатов

28

Перспективы развития
Альфа-Банка

Перспективы развития
Стратегические цели

32

Направления
деятельности
Альфа-Банка

Направления деятельности
Банковские услуги

12

Совет директоров
и Правление

16

Основные
события 2013 года

20

Обзор экономики
Казахстана и
банковского сектора



Альфа-Банк



СОДЕРЖАНИЕ

42 Кадровая политика

Кадровая политика
Повышение квалификации
Премирование и оплата труда
Социальная и психологическая поддержка

46 Управление финансовыми рисками

Система управления рисками
Управление кредитными рисками
Управление рыночными рисками
Управление операционными рисками

62 Международные отношения и работа с инвесторами

66 Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора

136 Информация для инвесторов

52

Внутренний контроль и аудит

Организация системы внутреннего контроля
Служба внутреннего аудита
Управление комплаенс-риском

56

Отчет о корпоративном управлении

Солюдение Кодекса корпоративного управления
Структура корпоративного управления

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Смирнов Данила Федорович
Председатель Правления

Уважаемые дамы и господа!

Мы рады представить вашему вниманию годовой отчет Альфа-Банка за 2013 год. Оценивая итоги минувшего года, мы можем с уверенностью сказать, что он стал успешным продолжением многолетней истории банка в Казахстане. На каждом этапе своего пути мы кропотливо выстраивали свою работу, уделяя большое внимание потребностям и ожиданиям наших клиентов. Наша Стратегия развития, команда, доверие клиентов и вера в успех доказали свою эффективность — об этом говорят финансовые результаты прошедшего года.

В 2013 году Альфа-Банк уверенно реализовал приоритетные задачи в соответствии со Стратегией развития банка до 2015 года. Несмотря на влияние внешних экономических факторов, Альфа-Банк, имеющий высокий запас прочности, справился с ними и продолжит стабильное и

позапное развитие в Казахстане, демонстрируя финансовую надежность и предоставляя банковский сервис высокого уровня.

Активное развитие конкурентных преимуществ, эффективный риск-менеджмент и сплоченная работа всех сотрудников банка позволила нам показать положительные финансовые результаты. Активы Альфа-Банка за 2013 год увеличились на 32%, с 131 млрд. тенге до 173 млрд. тенге. Ссудный портфель банка за аналогичный период вырос на 42%, с 87 до 124 млрд. тенге. Чистая прибыль банка за двенадцать месяцев приросла на 40,7%.

Несмотря на высокую конкуренцию на банковском рынке Альфа-Банк показал финансовую эффективность, ROE на конец года составил 17%.

Вклады физических и юридических лиц в совокупности за прошлый год продемонстрировали 42-процентный рост. Собственный капитал банка увеличился за год на 18%. Доля просроченных займов в кредитном портфеле банка на 1 января 2014 года составила 1,1%.

Особое внимание Альфа-Банк уделяет своим клиентам. Их потребности и пожелания определяют продуктовую линейку банка, технологические решения позволяют частным лицам и организациям пользоваться банковскими услугами тогда, когда им это необходимо. Высокое качество сервиса делает взаимодействие с банком не только удобным, но и приятным. Мы высоко ценим обратную связь, которую получаем от наших клиентов. Именно она позволяет нам увидеть бизнес глазами тех, для кого каждое утро тысячи наших сотрудников начинают свой рабочий день, тех, кто доверяет нам управление своими денежными средствами, тех, кто считает Альфа-Банк своим надежным и верным финансовым партнером. И каждый день мы работаем для того, чтобы таких людей становилось больше.

Ярким подтверждением надежности и стабильности банка являются, присвоенные Альфа-Банку в прошлом году международными рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги. 3 мая 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило АО ДБ «Альфа-Банк» международный долгосрочный и краткосрочный кредитные

рейтинги В+/В, прогноз «Стабильный» и подтвердило рейтинг по национальной шкале «kzBBB».

19 июня 2013 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило АО ДБ «Альфа-Банк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной валюте на уровне «В+», прогноз «Стабильный», краткосрочный РДЭ в иностранной валюте присвоен на уровне «В», долгосрочный РДЭ в национальной валюте присвоен на уровне «В+», прогноз «Стабильный». Также был присвоен национальный долгосрочный рейтинг на уровне «BBB (kaz)», прогноз «Стабильный».

В 2013 году Альфа-Банк охватил ряд новых регионов Казахстана и открыл филиалы в Павлодаре, Караганде, Уральске, Актобе, Петропавловске и Алматы, новые банковские отделения и представительства начали работу в городах Атырау, Кокшетау, Костанай и Семей. Сейчас банк представлен практически во всех областях Казахстана.

В целях предоставления частным лицам и компаниям качественного банковского обслуживания и в связи с расширением филиальной сети за истекший год количество штатных сотрудников банка увеличилось в два раза и составило на конец года 1182 работников.

Одним из элементов Стратегии банка является инвестирование в человеческий капитал. В прошедшем году были сделаны важные шаги в этом направлении. Команда банка пополнилась новыми специалистами, началось создание новой системы мотивации сотрудников и развития карьерной модели.

Стремление к постоянному развитию является частью корпоративной культуры Альфа-Банка. Также как и приверженность банка и его сотрудников тем ценностям, которые определяют стратегию его работы: мы стремимся к лидерству, мыслим как предприниматели, постоянно развиваемся, ценим клиента, работаем в команде. Залог успеха Альфа-Банка и его конкурентное преимущество — работа всех его сотрудников как единой команды.

Благодаря усилиям коллектива и слаженной работе, Альфа-Банк в 2013 году получил признание в Казахстане и за рубежом. По итогам 2013 года Альфа-Банк был признан авторитетным британским интернет-изданием Global Banking and Finance Review «Лучшим коммерческим банком Казахстана 2013 года», также банк получил премию «Выбор года в Казахстане» в номинации «Бизнес Гран-При «Выбор года № 1»: «Банк высокой информационной защиты 2013».

Одной из приоритетных стратегических задач банка является совершенствование банковских технологий и внедрение инноваций для повышения качества сервиса и удобства обслуживания клиентов. Альфа-Банк в прошлом году инвестировал средства в развитие технологической инфраструктуры банка, внедрив передовую систему информационной защиты BalaBit Shell Control Box (SCB), не имеющую аналогов в Казахстане, а также запустив в эксплуатацию новый высокопроизводительный Центр обработки и хранения данных.

В минувшем году Альфа-Банк реализовал современную технологию обеспечения безопасности платежей по картам в сети интернет 3-d Secure (Verified by Visa) и предложил клиентам конкурентоспособную на рынке электронной коммерции услугу Интернет-эквайринга. Банк выпустил премиум карточку Visa Infinite и карту мгновенного выпуска Visa Classic Unembossed и увеличил количество POS-терминалов, платежных терминалов и банкоматов. Благодаря комплексной реализации технологических проектов Альфа-Банк еще больше приблизился к своей цели – стать одним из лидеров инноваций в Казахстане.

Альфа-Банк в 2014 году празднует свой 20-тилетний юбилей в Ка-

захстане. Мы являемся первым российским банком в республике. Накопленный годами опыт и добрые взаимоотношения с клиентами и партнерами, их высокое доверие, вдохновляют нас на дальнейшее уверенное развитие и процветание в Казахстане.

В 2014 году мы будем дальше реализовывать Стратегию развития банка и активно работать по всем приоритетным направлениям. Будет продолжено совершенствование технологических решений для повышения удобства и скорости обслуживания частных и корпоративных клиентов. В области кредитования важной задачей является изменение моделей и форматов дистрибуции продуктов и услуг банка, а также дальнейшее повышение качества клиентских впечатлений. Альфа-Банк намерен продолжить целенаправленную работу по финансированию малого и среднего бизнеса. Мы готовы поддержать крупный бизнес Казахстана путем финансирования различных проектов в рамках Банковской группы «Альфа-Банк». Большое внимание будет уделено развитию розничного и транзакционного бизнеса и дальнейшему усилению работы в регионах.

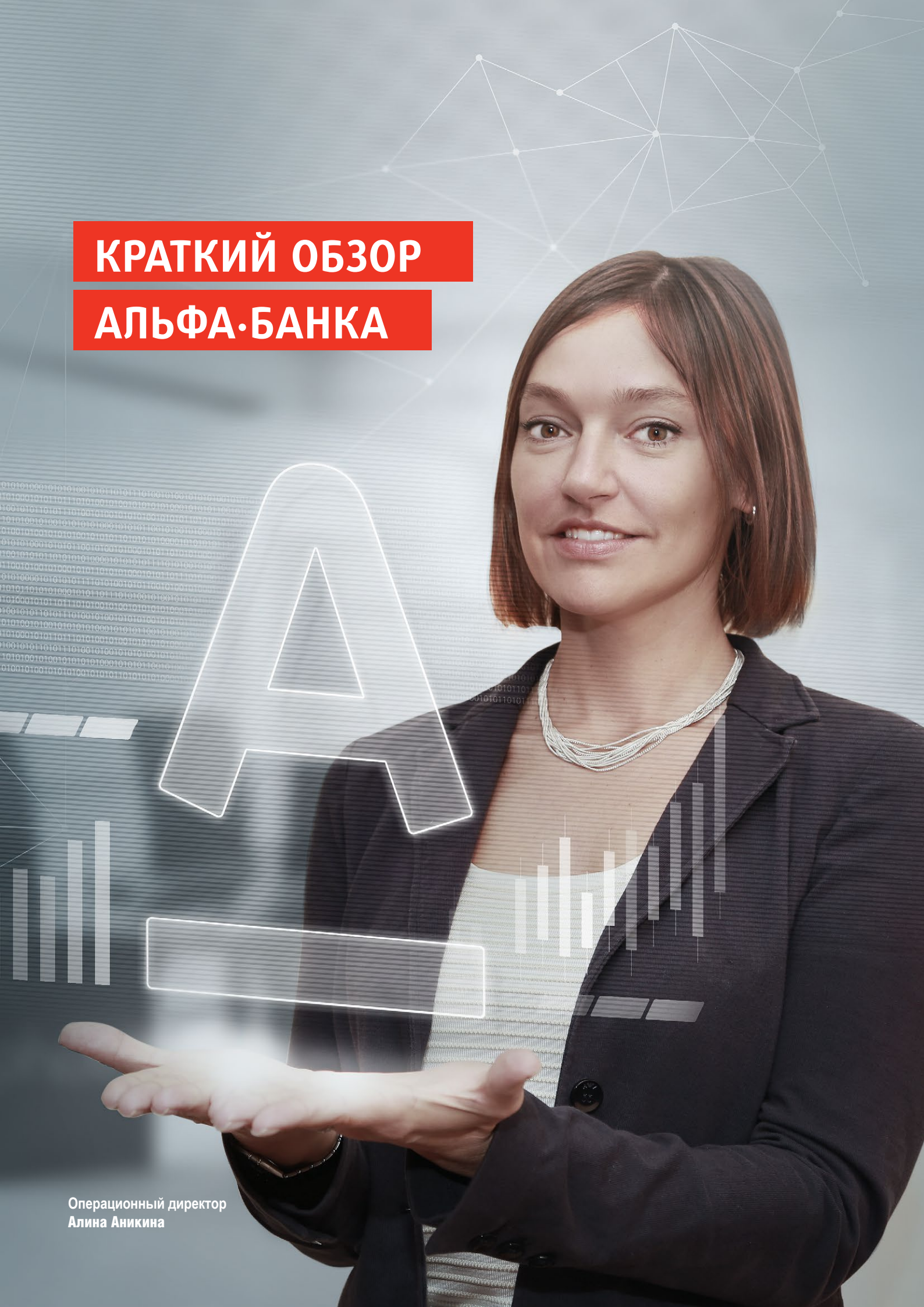
2014 год оказывается непростым годом для банковского бизнеса, а в ситуации нестабильности доверие клиентов оказывается как никогда важным. В условиях неопределенности Альфа-Банк всегда демонстрировал темпы роста, опережающие рынок, и мы не сомневаемся, что так произойдет и на этот раз.

Тренд 2013 года по стабильному росту количества частных и корпоративных клиентов, продолжится и в 2014 году, ведь для Альфа-Банка именно клиент является основным ориентиром при формировании стратегии развития, его продуктов, сервисов и технологических решений. Наша ключевая цель, цель всей Банковской группы «Альфа-Банк» — делать мир финансов проще и удобнее, и каждый день мы идем к достижению этой цели. Скорость и гибкость, умение принимать нестандартные решения, технологические преимущества и высочайший уровень сервиса в сочетании с качественным риск-менеджментом, позволяют нам преумножать доверие наших клиентов и год за годом оставаться надежным финансовым партнером в Республике Казахстан.

A Альфа·Банк



КРАТКИЙ ОБЗОР АЛЬФА-БАНКА



Операционный директор
Алина Аникина

КРАТКИЙ ОБЗОР АЛЬФА-БАНКА

АО ДБ «Альфа-Банк», основанный в 1994 году, является дочерним банком российского ОАО «Альфа-Банк» и входит в международную Банковскую группу «Альфа-Банк», представленную в России, Казахстане, Украине, Беларуси и Нидерландах.

Альфа-Банк в Казахстане является универсальным финансовым институтом и оказывает все виды банковских услуг, имеет безупречную деловую репутацию, являясь первым российским банком в республике.

Головной офис банка расположен в г. Алматы, региональная сеть банка представлена в городах Астана, Алматы, Актау, Атырау, Уральск, Актобе, Костанай, Кокшетау, Петропавловск, Усть-Каменогорск, Семей, Павлодар, Караганда и Шымкент.

Казахстана. Банк имеет широкую продуктовую линейку и солидную клиентскую базу.

Альфа-Банк сформировал команду профессионалов, произвел технологическое и инфраструктурное обновление, усилив конкурентоспособность на рынке. Банк пользуется высоким доверием и является надежным финансовым партнером для частных и корпоративных клиентов.

МИССИЯ АЛЬФА-БАНКА

Надежный банк, предоставляющий высококачественные финансовые решения в короткий срок и по разумной цене.

ВИДЕНИЕ АЛЬФА-БАНКА

Универсальный банк, оказывающий высококачественные услуги клиентам в Республике Казахстан с возможностью предоставлять финансовые решения от банков Группы.

НАДЕЖНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР

- Уровень капитализации на высоком уровне: коэффициенты достаточности капитала первого уровня К1-1 и К1-2 каждый составляет 10%, коэффициент достаточности собственного капитала - 16%.
- Высокая ликвидность баланса: отношение высоко ликвидных активов к общим активам на уровне 20%.
- Низкая доля неработающих кредитов (с просрочкой от 30 дней) на уровне - 1,1%. Уровень покрытия резервами - 64%.
- Собственная база фондирования - отношение выданных кредитов к депозитам на уровне 96%.

С начала деятельности банк был ориентирован на обслуживание корпоративных клиентов. По мере развития, банк расширял продуктовую линейку и охватывал новые целевые сегменты, постепенно трансформируясь в универсальный банк. С 2009 года Альфа-Банк в Казахстане наметил новые стратегические цели и активизировался на рынке. В 2012 году была принята Стратегия развития банка до 2015 года, которая в настоящее время успешно реализуется.

Благодаря эффективной Стратегии развития, новым подходам менеджмента и поддержке Банковской группы «Альфа-Банк», банк за несколько лет серьезно изменился. Модернизация затронула все сферы деятельности банка.

Сегодня Альфа-Банк успешно и стабильно развивается, обслуживает физических и юридических лиц практически во всех регионах

МИССИЯ АЛЬФА-БАНКА

НАДЕЖНЫЙ БАНК, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЙ
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ
РЕШЕНИЯ В КОРОТКИЙ СРОК И ПО
РАЗУМНОЙ ЦЕНЕ.



УРОВЕНЬ
КАПИТАЛИЗАЦИИ
НА ВЫСОКОМ
УРОВНЕ -
16%

СИЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И МЕЖДУНАРОДНАЯ БАНКОВСКАЯ ГРУППА «АЛЬФА-БАНК»

- Эффективная кадровая политика.
- Экспертиза и ресурсы Банковской группы.
- Универсализация банка.
- Аполитичный, независимый частный банк.

На конец 2013 года Альфа-Банк по объему активов, как и по большинству показателей (ссудный портфель, депозиты физических и юридических лиц), входит во вторую десятку в рейтинге банков второго уровня Казахстана. Доля рынка Альфа-Банка по данным показателям колеблется от 1% до 2%. Ожидается, что с дальнейшим развитием приоритетных направлений бизнеса доля рынка банка продолжит неуклонно увеличиваться

2





**СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ
И ПРАВЛЕНИЕ**

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

КАРИМОВ ИЛЬДАР АЛЬФРЕДОВИЧ (1961 г.р.)

Председатель Совета директоров

Ильдар Каримов избран Председателем Совета директоров в сентябре 2009 года. С 2001 года является членом Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование», с 2005-го член Наблюдательного совета ПАО «Альфа-Банк» (Украина), с 2006 года по настоящее время - Директор по корпоративному развитию, планированию и контролю, член Совета директоров ОАО «Альфа-Банк». В 2009 году назначен членом Наблюдательного совета ЗАО «Альфа-Банк» (Беларусь), в 2009 году - членом Совета директоров АВН Holdings S.A. (Люксембург). В 2009-2011 гг. - член Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк». В 2011 году избран членом Совета директоров ООО УК «Альфа-Капитал».

САНТДАСАНИ НАРЕШ ХАСАРАМ

(1970 г.р.)

Член Совета директоров

Нареш Сантдасани был избран членом Совета директоров в апреле 2013 года. С ноября 2005 года назначен на должность Начальника управления розничными рисками ОАО «Альфа-Банк». Ранее занимал должность Regional Scoring & Credit Systems Manger в HSBC, Заместителя руководителя потребительского кредитования в Национальном банке Кувейта и др.

АХАНЗАРИПОВ НУРЛАН ЗАМАНБЕКОВИЧ (1965 г.р.)

Независимый директор

Нурлан Аханзарипов был избран членом Совета директоров в январе 2011 года. В 2006 году был назначен членом Правления, Заместителем Генерального директора по экономике и финансам АО «Интергаз Центральная Азия». Имеет 30 - летний опыт работы в нефтегазовом секторе Казахстана, с 2003 по 2005 г. работал в компании Shell на Ближнем Востоке.

ПОЗ ИЛЬЯ ВЛАДИМИРОВИЧ

(1977 г.р.)

Член Совета директоров

Илья Поз был избран членом Совета директоров в октябре 2012 года. В 2009-2010 гг. - Руководитель по кредитованию корпоративных клиентов – Управляющий Директор Дирекции кредитования корпоративных клиентов Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк» ОАО «Альфа-Банк». В 2010-2012 гг. - Со-руководитель корпоративного бизнеса Руководства Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк» ОАО «Альфа-Банк». С апреля 2012 года по август 2012 года - Заместитель Председателя Правления, со-руководитель корпоративного бизнеса ОАО «Альфа-Банк». С августа 2012 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления, главный операционный управляющий Корпоративно-Инвестиционного Банка ОАО «Альфа-Банк».

АКТАЙ АРМАН (1969 г.р.)

Независимый директор

Арман Актай был избран членом Совета директоров в июле 2012 года. В 2008-2010 гг. - Председатель Совета директоров АО «Алатау Жарык Компаниясы». В 2008-2010 гг. - Председатель Наблюдательного совета ТОО «АлматыЭнергоСбыт». В 2008-2010 гг. - и.о. Генерального директора АО «КМГ-Энерго». В 2010-2012 гг. - Советник генерального директора ТОО «GlobalAlatauGroup». С 2012 года занимает должность члена Наблюдательного совета ТОО «АлматыЭнергоСбыт».

ПРАВЛЕНИЕ



СМИРНОВ ДАНИЛА ФЕДОРОВИЧ
(1969 г.р.)

Председатель Правления

Данила Смирнов избран Председателем Правления в феврале 2009 года. До назначения на должность Председателя Правления, Данила Смирнов работал в ОАО «Альфа-Банк» Начальником Управления внутреннего аудита и Заместителем Главного Финансового Директора. Общий опыт работы в банковской сфере более 20 лет.



ЧЕКТЫБАЕВА ДИНА ЭДУАРДОВНА
(1971 г.р.)

Управляющий директор

Дина Чектыбаева избрана членом Правления в сентябре 2011 года, в январе 2010 года назначена на должность Управляющего директора. С июля 2009 года по январь 2010 года занимала должность Исполнительного директора ДБ АО «HSBC Банк Казахстан». Дина Чектыбаева более 20 лет проработала в крупных компаниях финансового и нефтегазового секторов.



ШЕФЕР АЛЕКСАНДР ЯКОВЛЕВИЧ
(1948 г.р.)

Заместитель Председателя Правления – Директор по корпоративному развитию

Александр Шефер избран членом Правления в апреле 2009 года, в июле 2012 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления – Директора по корпоративному развитию. В 2009-2012 гг. – Заместитель Председателя Правления – Операционный директор АО ДБ «Альфа-Банка». Александр Шефер работал на различных руководящих должностях в банковском секторе, был директором филиала Альфа-Банка в г. Астана.



АНИКИНА АЛИНА ВЛАДИМИРОВНА
(1980 г.р.)

Операционный директор

Алина Аникина избрана членом Правления в декабре 2012 года, в июле 2012 назначена на должность Операционного директора. С января 2011 года является членом Совета директоров ОАО «Саратовский НПЗ», членом Совета директоров ОАО «Оренбургнефть». С 2009-го член Совета директоров ОАО «Варьеганнефтегаз», член Совета директоров ОАО Компания «РУ-СИА Петролеум». С января 2012 года по июль 2012 года - Руководитель группы внутреннего аудита АО ДБ «Альфа-Банк». С сентября 2011 года по январь 2012 года - Заместитель Начальника Управления – Начальник Отдела аудита розничного Управления внутреннего аудита Блока «Главного Управляющего Директора Банка» ОАО «Альфа-Банк». В 2008-2011 гг. – Заместитель начальника Управления, Начальник Отдела аудита розничного Управления внутреннего аудита Блока «Председателя Правления» ОАО «Альфа-Банк».



ТРОИЦКИЙ МИХАИЛ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ (1972 г.р.)

Заместитель Председателя Правления

Михаил Троицкий избран членом Правления, Заместителем Председателя Правления в октябре 2010 года. С мая 2009 года по июль 2010 года - Управляющий операционным офисом «Иркутский» в г. Иркутск филиала «Новосибирский» ОАО «Альфа-Банк». Михаил Троицкий проработал в Альфа-Банке на различных должностях более 15 лет и отвечает за развитие бизнеса в Казахстане.



РЫЛЬЦЕВ ДЕНИС СЕРГЕЕВИЧ
(1977 г.р.)

Финансовый директор

Денис Рыльцев избран членом Правления в феврале 2004 года, с марта 2013 года назначен на должность Финансового директора. В 2008-2013 гг. – Управляющий директор, Казначей АО ДБ «Альфа-Банк». Денис Рыльцев работает в банке с 1997 года, имеет обширный опыт в области управления активами и финансового анализа.

A Альфа·Банк

3



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

2013 ГОДА

Заместитель Председателя Правления
Михаил Троицкий

18

Sunday, Jul 18

Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat	Sun
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	



23%

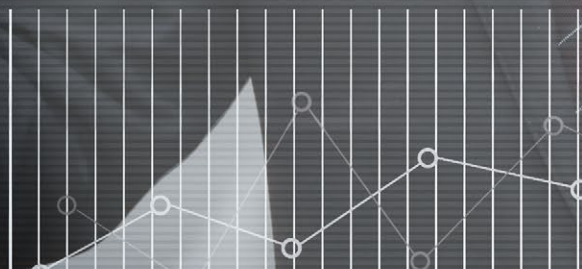
ERGS D H S P J E T Z

36436344
5466572345
3452345
234562346
13452345

FFGHGCBGFTHEGHEFGN

AGRESGFH

SDFG %
RTEHTZ345



AGRESGFH

SDFG

SDFG

4356

AGRESGFH

ADFHQERTS

SDFGSDFHSGFJSFG

SDFGSDFHSGFJSFG

SDFGSDFHSGFJSFG

SDFGSDFHSGFJSFG

ERZ WETHS

RTEHTZ345532

SATHSA

%

RTEHTZ3455532

345

ИННОВАЦИИ

В октябре в Алматы Альфа-Банк запустил новый центр хранения и обработки данных (далее - ЦОД), который обладает высокой производительностью, отказоустойчивостью, надежностью и управляемостью. ЦОД был создан в целях совершенствования банковского обслуживания и поэтапного развития розничного бизнеса.

В ноябре Альфа-Банк совместно с BalaBit IT Security реализовали проект по внедрению передовой, не имеющей аналогов в Казахстане, системы информационной защиты BalaBit Shell Control Box.

НОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

С января для корпоративных клиентов в рамках Банковской группы «Альфа-Банк» введены единые тарифы по переводам в иностранной валюте.

В январе Альфа-Банк запустил услугу «Торговый эквайринг».

В апреле банк запустил бесплатную обновленную версию Интернет-банка для физических лиц «Альфа-Клик».

С апреля Альфа-Банк предлагает своим клиентам новую банковскую карточку мгновенного выпуска «Visa Classic Unembossed».

В мае была запущена новая услуга «Интернет-эквайринг».

В мае Альфа-Банк запустил оплату услуг в Мобильном банке «Альфа-Мобайл».

В июле Альфа-Банк стал участником международной системы денежных переводов CONTACT.

В июле в соответствии со Стратегией развития банка до 2015 года стартовало потребительское автокредитование.

РЕЙТИНГИ

В январе международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило банку рейтинг по национальной шкале kzBBB.

В мае Standard & Poor's присвоило Альфа-Банку международный долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги B+/B, прогноз «Стабильный» и подтвердило рейтинг по национальной шкале kzBBB.

В июне рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – РДЭ) в иностранной валюте на уровне B+, прогноз «Стабильный», краткосрочный РДЭ в иностранной валюте B, долгосрочный РДЭ в национальной валюте B+, прогноз «Стабильный». Также был присвоен национальный долгосрочный рейтинг на уровне BBB(kaz), прогноз «Стабильный».

РАЗВИТИЕ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ

В феврале состоялась официальная церемония открытия филиала банка в Павлодаре.

В апреле клиентам был представлен новый филиал в Караганде.

В ноябре начали свою деятельность филиалы в Алматы, Актобе, Уральске и Петропавловске.

В декабре были зарегистрированы представительства банка в Кокшетау и Костаная, отделение в Атырау.

НАГРАДЫ

В ноябре по версии международного финансового интернет-портала Global Banking and Finance Review Альфа-Банк получил одну из 80-ти номинаций и удостоился награды «Best Commercial Bank Kazakhstan 2013».

В ноябре Альфа-Банк получил премию «Выбор года в Казахстане» в номинации «Бизнес Гран-При «Выбор года № 1»: «Банк высокой информационной защиты — 2013».

ОБЛИГАЦИИ

В августе Fitch Ratings присвоило приоритетным необеспеченным облигациям банка объемом 4,5 млрд. тенге второй серии ожидаемый долгосрочный рейтинг в национальной валюте B+(EXP) и ожидаемый национальный долгосрочный рейтинг BBB(kaz)(EXP). Рейтинг возвратности активов RR4.

В сентябре Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан произвел государственную регистрацию второго выпуска облигаций со ставкой полугодового купона на уровне 7% годовых в пределах первой облигационной программы Альфа-Банка.

В октябре облигации Альфа-Банка включены в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой».

A Альфа·Банк

4





Управляющий директор
Дина Чектыбаева

**ОБЗОР ЭКОНОМИКИ
КАЗАХСТАНА И
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

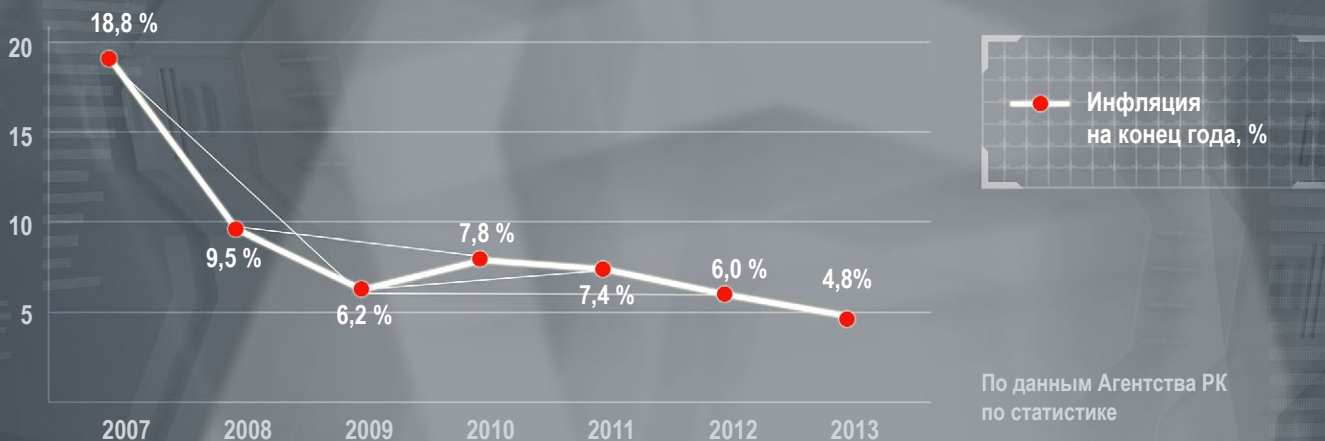
В 2013 году экономика страны продолжала развиваться в условиях неопределенности развития мировой экономики ввиду продолжающейся рецессии в еврозоне, слабого роста в странах с формирующимся рынком и более медленного, чем ожидалось, подъема экономики США. Несмотря на нестабильность

внешнеэкономической конъюнктуры, экономика страны в 2013 году развивалась стабильно и поступательно. Так, согласно официальной статистики рост ВВП в 2013 году составил 6% и достиг уровня в 34 140 млрд. тенге, в 2012 году находился на уровне 5% и 30 347 млрд. тенге соответственно.

22



Инвестиции в основной капитал по итогам 2013 года достигли объема в 6 052 млрд. тенге и показали рост по сравнению с 2012 годом в 6,5%. промышленное производство увеличилось на 2,3%, объемы строительства на 3%, валовый выпуск продукции сельского хозяйства на 11,6%. Кроме того, уровень безработицы составил 5,2%, инфляции 4,8%.



В 2013 году финансовый сектор Казахстана продолжил восстановление, что привело к усилению конкуренции со стороны крупных казахстанских банков и банков с иностранным участием. В связи с относительно сдержанным ростом экономики Казахстана, спрос на новые кредиты был ограниченным. В связи с ужесточением конкуренции в корпоративном секторе и секторе малого и среднего бизнеса, при сохраняющемся росте экономики, банки активизировались на рынке розничного кредитования. Банки, которые специализируются на работе с физическими лицами (KaspiBank, HomeCredit) показали наиболее впечатляющие показатели роста

кредитования и роста прибыли с начала года. Розничный сегмент интересует и крупнейшие банки Казахстана, такие как Народный Банк, Казкоммерцбанк и Банк Центркредит, каждый из которых имеет отдельные программы развития этого сегмента.

По данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) совокупные активы банков второго уровня в 2013 году показали рост на 11,4% и составили 15 463 млрд., в 2012 году активы находились на уровне 13 880 млрд тенге. Рост объема активов Альфа-Банка за 2013 находился выше показателей рынка и составил 26%. Альфа-Банк занимает

в млрд. тенге

Год	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Активы	11 584	11 889	11 557	12 031	12 818	13 880	15 463
Ссудный портфель	8 868	9 245	9 639	9 065	10 473	11 658	13 348
Обязательства	10 260	10 437	12 536	10 715	11 515	11 875	13 384

По данным НБ РК

15 463 МЛРД. ТЕНГЕ

СОСТАВИЛИ СОВОКУПНЫЕ АКТИВЫ БАНКОВ
ВТОРОГО УРОВНЯ В 2013 ГОДУ И ПОКАЗАЛИ
РОСТ НА 11,4%

Ссудный портфель банков второго уровня составил 13 348 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 1 690 млрд тенге или на 14,5%. Рост кредитного портфеля, как и в предыдущие годы, происходит за счет увеличения кредитования розничного сегмента (рост на 30,3%) и сегмента малого и среднего бизнеса (рост на 25,2%), тогда как кредиты юридическим лицам показали рост в 6%.

На конец 2013 года обязательства банков составили 13 384 млрд. тенге, увеличившись на 12,7% или 1 506 млрд. тенге. При этом вклады клиентов увеличились на 15,4%, а объем выпущенных в обращение ценных бумаг сократился на 1,8%.

В данной ситуации в 2013 году Альфа-Банк предпринял следующие стратегические инициативы для роста клиентской базы и кредитного портфеля:

- диверсификация бизнеса, увеличение портфеля розничного и малого бизнеса в структуре Кредитного Портфеля Банка. Фокус на опережающее развитие розничного кредитования, микрокредитования и кредитования малого бизнеса;
- привлечение клиентов, обсуживающихся в других банках, которые еще не расчистили свои портфели от «плохих» долгов, предлагая более выгодные условия обслуживания и кредитования;
- обслуживания и кредитования клиентов, в том числе рассмотрения кредитных заявок.

5





АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

180 pts

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

млн. тенге

Отчет о прибылях и убытках	2011	2012	2013		Отклонение, %
	факт	факт	факт	план	
Процентный доход	5 780	9 175	12 924	11 915	8.5%
Процентный расход	(2 450)	(3 582)	(5 489)	(4 439)	23.7%
Чистый процентный доход	3 330	5 593	7 434	7 476	-0.6%
Провизии по кредитам клиентам	145	(1 622)	(1 226)	(2 053)	-40.3%
Чистый процентный доход после провизий	3 474	3 971	6 208	5 423	14.5%
Комиссионная и валютная прибыль	1 975	2 757	3 581	3 478	3.0%
Переоценка валюты	87	208	314	0	
Расходы на содержание персонала	(1 672)	(2 270)	(3 078)	(2 691)	14.4%
Административные и прочие расходы	(683)	(1 151)	(1 831)	(2 239)	-18.2%
Прибыль до налогов	3 182	3 515	5 194	3 971	30.8%
Корпоративный подоходный налог	(456)	(523)	(986)	(779)	26.5%
Прибыль	2 726	2 992	4 208	3 192	31.8%

26

НА 40,7%
УВЕЛИЧИЛАСЬ
ЧИСТАЯ
ПРИБЫЛЬ
АЛЬФА-БАНКА
ПО ИТОГАМ
2013 ГОДА

Чистая прибыль Альфа-Банка по итогам 2013 года увеличилась на 40,7% по сравнению с 2012 годом и составила 4 208 млн. тенге. Перевыполнение плана 2013 года по размеру чистой прибыли составило 31,8%. Основной рост плановых показателей прибыли возник за счет роста процентной и комиссионной прибыли, а также благодаря снижению затрат на административно-хозяйственные расходы.

Основные факторы, повлиявшие на финансовый результат 2013 года:

- перенос передового опыта Банковской группы «Альфа-Банк» на рынок Казахстана;
- диверсификация бизнеса, увеличение портфеля розничного и малого бизнеса в структуре кредитного портфеля банка. Фокус

на опережающее развитие розничного кредитования, микрокредитования и кредитования малого бизнеса;

- создание инфраструктуры розничного бизнеса и эффективных каналов продаж;
- расширение географии присутствия;
- развитие электронного бизнеса;
- развитие cross-продаж;
- повышение рекламно-информационной активности и реализация ряда неотложных маркетинговых мероприятий.

млн. тенге

Балансовый отчет	2011	2012	2013		отклонение, %
	факт	факт	факт	план	
Деньги, денежные эквиваленты	8 298	10 202	16 844	8 579	96.3%
Средства в банках	6 260	2 316	1 047	775	35.0%
Ценные бумаги	33 608	31 580	25 825	31 496	-18.0%
Кредиты клиентам	50 869	87 277	123 977	129 332	-4.1%
резервы	(2 606)	(4 250)	(4 828)	(5 838)	-17.3%
Основные средства и нематериальные активы	905	1 530	7 382	4 794	54.0%
Прочие активы	1 402	2 533	2 978	1 710	74.2%
Активы всего	98 736	131 188	173 224	170 847	1.4%
Средства банков	78	1 579	11 392	543	1999.9%
Средства клиентов	66 045	91 073	129 424	134 531	-3.8%
Заимствования на финансовых рынках	17 789	15 423	5 392	10 075	-46.5%
Прочие обязательства	1 931	2 706	2 919	1 739	67.8%
Обязательства всего	85 843	110 780	149 126	146 887	1.5%
Капитал	12 893	20 408	24 098	23 960	0.6%
Итого обязательства и капитал	98 736	131 188	173 224	170 847	1.4%

По итогам 2013 года Альфа-Банк выполнил план по размеру активов. В 2013 году активы банка увеличились на 32% по сравнению с 2012 годом, а в сравнении с 2011 годом на 75,4%.

По размеру активов Альфа-Банк занимает 18 место на рынке Казахстана из 38 возможных. Доля кредитного портфеля в структуре активов банка по итогам 2013 года составила 68,8%.

Отношение резервов к кредитному портфелю снизилось с 4,9% в 2012 году до 3,9% в 2013 году. При этом доля средств клиентов в структуре обязательств составила 86,8%, в структуре пассивов – 74,7%.

Капитал Альфа-Банка в 2013 году увеличился на 18,1% по сравнению с 2012 годом.

KPI	2011	2012	2013	
	факт	факт	факт	план
ROE	20.4%	15.3%	17.0%	14.5%
CIR	44.2%	41.2%	45.0%	45.0%

Возвратность на капитал (ROE) в 2013 году увеличилась на 1,7% по сравнению с 2012 годом и составила 17%.

Отношение операционных расходов к доходам Альфа-Банка в 2013 году составило 45% (что соответствует плану на 2013 год) против 41,2% в 2012 году. Увеличение операционных расходов в 2013 году по сравнению с 2012 годом связано с рядом факторов:

- расширение филиальной сети и сети отделений;

- расширение IT – инфраструктуры в связи с продвижением розничного бизнеса;
- повышение рекламно-информационной активности и реализации ряда неотложных маркетинговых мероприятий, что позволило банку существенно повысить свою конкурентоспособность на рынке и увеличить привлечение потенциальных клиентов.

A Альфа·Банк

6



90%

60%

80%

+80.01%

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

АЛЬФА-БАНКА

+0.01%

-0.09%

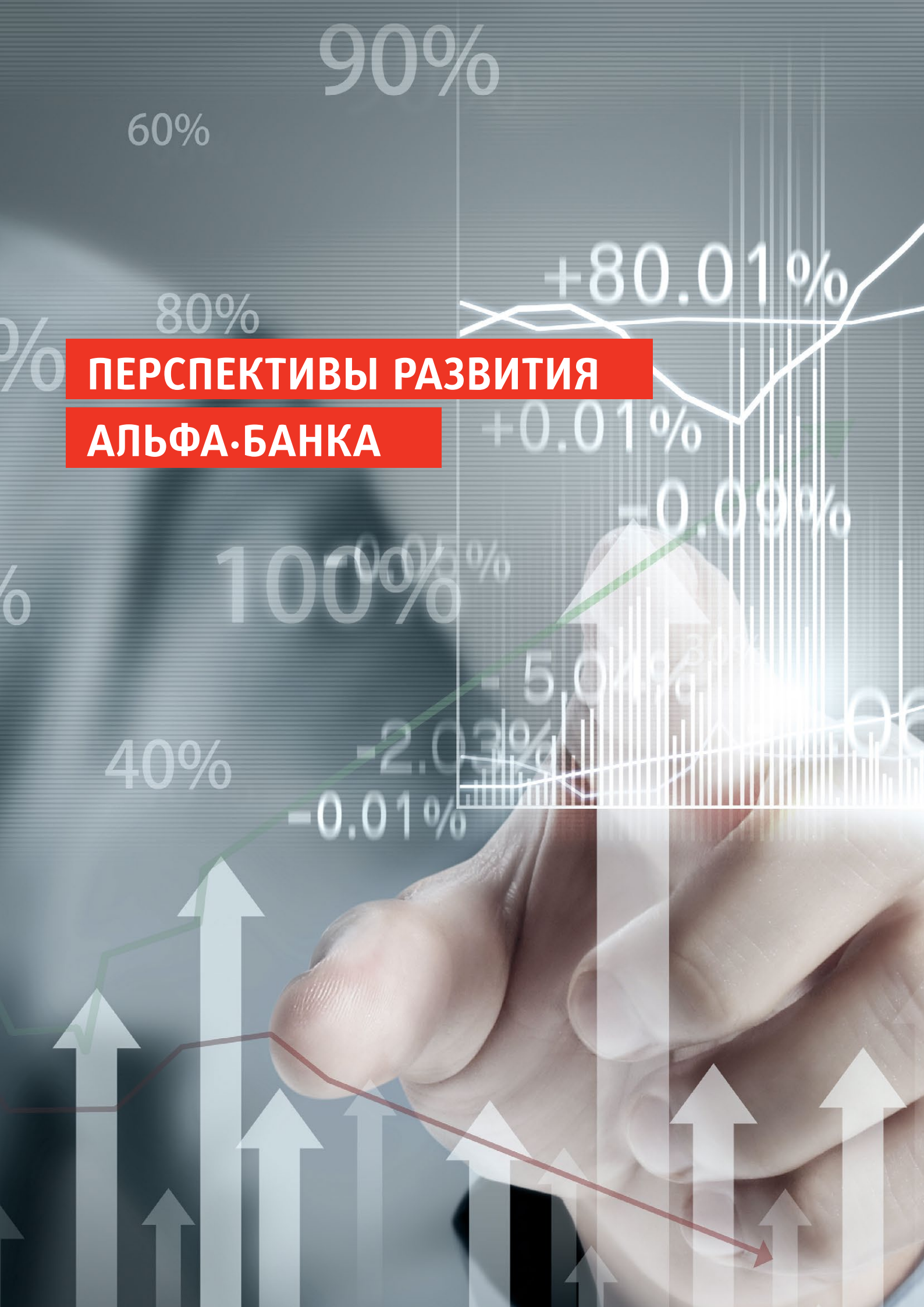
100%

40%

-0.01%

-5.04%

-2.03%



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АЛЬФА-БАНКА

АО ДБ «Альфа-Банк» является частью Банковской Группы «Альфа-Банк», в которую входят банки из России, Беларуси, Украины, Нидерландов и Казахстана. В Республике Казахстан Банковская Группа представлена с 1994 года дочерней структурой АО ДБ «Альфа-Банк».

В Альфа-Банке утверждена среднесрочная стратегия развития на 2013-2015 годы. По сложившейся практике в банке, ежегодно стратегия актуализируется и обновляется, исходя из меняющейся рыночной конъюнктуры и задач, определяемых акционерами банка.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»

АО ДБ «Альфа-Банк» позиционирует себя как универсальный банк, оказывающий высококачественные услуги клиентам в Республике Казахстан, с возможностью предоставлять финансовые решения от банков Группы «Альфа-Банк», использующий экспертизу и опыт Группы «Альфа-Банк» как при работе с корпоративными клиентами, так и с населением.

Начиная с 2013 года Альфа-Банк стал активно развивать розничный бизнес, электронный банкинг, а также малый и средний бизнес.

Стратегические цели Альфа-Банка на период 2013-2015 годы увеличить активы до 300 млрд. тенге, кредитный портфель до 240 млрд. тенге без ущерба качеству. Таким образом, банком заложен опережающий рост по сравнению с ростом банковского сектора Казахстана.

Достижение поставленных целей планируется за счет разработки и внедрения востребованных продуктов, предоставления качественных услуг, внедрения инновационных технологий, особенно в сфере розничных услуг. Целевыми группами для развития являются все клиенты розничного бизнеса и сектора малых предприятий, а также устойчивые компании, имеющие качественную историю и потенциал к росту в сегменте крупных и средних корпоративных клиентов.

Определены следующие стратегические задачи:

Диверсификация бизнеса. До 2013 года основной упор в развитии Альфа-Банк делал на развитии корпоративного сегмента. Планируется изменение долей бизнесов в сторону увеличения доли сектора МСБ и Розницы, причем в секторе МСБ основным драйвером развития станут малые предприятия. Намечено активное развитие Розницы с долей в кредитном портфеле не менее 15% в портфеле банка.

Диверсификация доходов. С целью диверсификации источников прибыли и уменьшения в общих доходах АО ДБ «Альфа-Банк» доли доходов, связанных с кредитной деятельностью, в рамках Стратегии развития делается упор на создание и реализацию продуктов, не связанных с кредитной деятельностью. В рамках данной задачи можно выделить три основных направления:

Развитие транзакционного бизнеса. Как отдельное направление рассматривается работа с корпоративными клиентами по предложению комплексного обслуживания, с использованием инновационных продуктов, предоставлением качественных услуг, подо-

ДО 300 МЛРД. ТЕНГЕ

УВЕЛИЧЕНИЕ АКТИВОВ БЕЗ УЩЕРБА
КАЧЕСТВУ - СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ АЛЬФА-
БАНКА НА ПЕРИОД 2013-2015 ГОДЫ

бранных исходя из индивидуальных потребностей каждого клиента.

Развитие продуктов. Для корпоративного сегмента - обеспечение пакета услуг по торговому финансированию, факторингу, cash-management. Упор на предоставление электронных продуктов для розничного бизнеса, а также разработка и предложение не кредитных продуктов для розничных заемщиков.

Расширение источников фондирования.

Поддержание высокой ликвидности. В ситуации неопределенности на мировых рынках и принимая во внимания влияние кризисных явлений на экономику Казахстана, Альфа-Банк ставит себе задачу поддержания высокого уровня ликвидности - объем ликвидных активов не должен быть менее 20% от обязательств банк вне зависимости от темпов развития.

Сохранение качества активов. Несмотря на значительный рост кредитного портфеля, АО ДБ «Альфа-Банк» уделяет особое внимание качеству, в связи с чем использует консервативный подход в оценке рисков в проводимой кредитной политике как в корпоративном сегменте, так и при работе с населением.

Рост региональной сети и повышение ее эффективности. Альфа-Банк к 2015 году будет представлен филиалами во всех областных центрах Республики Казахстан. Запланировано увеличение доли региональных клиентов в активах и пассивах банка, а также рост доходов от развития бизнеса в регионах и за счет оптимизации бизнес-процессов в филиалах.

Повышение уровня автоматизации основных бизнес-процессов. Банк разрабатывает отдельную стратегию развития информационных технологий с целью повышения качества бизнес-процессов.



Реализация Стратегии развития 2013-2015 потребует приложения усилий во всех областях деятельности банка, модернизации действующих процессов и моделей каждого вида бизнеса, а также поддерживающих подразделений. Акционеры Альфа-Банка, в лице Совета Директоров, уделяют особое внимание формированию Стратегии, ее актуальности, а также активно участвуют в ее реализации и применении.

В будущем АО ДБ «Альфа-Банк» видит себя как конкурентный, финансово стабильный, независимый финансовый институт с отличным сервисом, высокой скоростью обслуживания, предлагающий инновационные решения.

A Альфа·Банк





НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АЛЬФА-БАНКА

Председатель Правления
Данила Смирнов

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АЛЬФА-БАНКА

Деятельность Альфа-Банк направлена на обслуживание частных лиц и корпоративных клиентов, компаний малого и среднего бизнеса (далее - МСБ). Банк предоставляет клиентам полный спектр услуг, не только стандартных продуктов, но и индивидуальных решений. В 2013 году перед банком стояла огромная задача по актуализации технической и информаци-

онной базы, автоматизации процессов, решив которые Альфа-Банку удалось в несколько раз увеличить портфель розничного и потребительского кредитования, нарастить базу корпоративных клиентов и МСБ, увеличить депозитный портфель и достигнуть запланированных результатов.

Динамика роста основных направлений

В тыс. USD

	2012	2013
Кредиты	577 872	809 651
Депозиты	282 368	479 090
Депозиты - гарантии	57 305	76 731
Счета до востребования	264 214	284 266
Гарантии и аккредитивы	117 858	172 929

БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС МАЛЫЙ, СРЕДНИЙ И МАССОВЫЙ БИЗНЕС

- Кредитование
- Депозитные программы
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Платежные карты для бизнеса
- Зарплатные проекты
- Интернет Банк-Клиент
- Интернет-эквайринг
- Торговое финансирование
- Гарантии и аккредитивы
- Факторинг
- Лизинг
- Овердрафт

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

- Розничное кредитование
- Потребительское кредитование
- Автокредитование
- Кредитные карты
- Платежные карты
- Обслуживание счетов
- Депозиты
- Сейфовые ячейки
- Интернет Банк «Альфа-Клик»
- Мобильный банкинг «Альфа-Мобайл»
- СМС оповещения «Альфа-Чек»

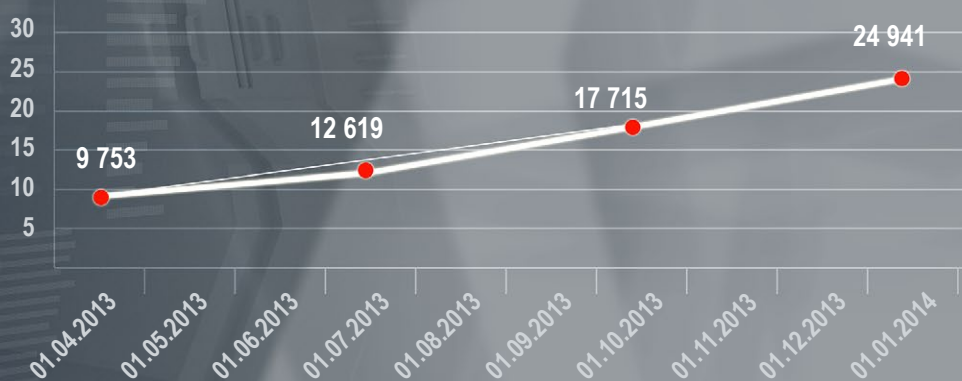
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Кредитование физических лиц в Альфа-Банке осуществляется путем выдач займов, обеспеченных залоговым имуществом и займов без обеспечения.

В тыс. USD

	2012	2013
Кредиты	8 399	24 941
Депозиты	76 802	125 185
Счета до востребования	19 867	18 287

Динамика розничного ссудного портфеля



В тыс. USD

В течение 2013 года проводились Акции, в целях привлечения клиентов на розничное кредитование, такие как:

- «Распродажа кредитов» с 1 марта по 31 мая 2013 г.
- Мотивационная Акция «Лучший результат» для сотрудников Банка на следующих условиях: с 1 мая по 31 июля 2013 года. Победитель Акции – сотрудник, выполнивший наибольший % плана продаж по Акции получил в качестве приза iPad.
- Организована работа с клиентами, подавшими заявки на интернет-сайтах: NaitiKredit, AllBanks, K+, ProDengi.kz, а также привлечение клиентов по заявкам с терминалов QIWI.
- Акция «Всю осень снижены ставки» в период с 1 сентября по 30 ноября 2013 года по розничному кредитованию.

В апреле 2013г. начал работать дополнительный канал привлечения клиентов в банк - «Агентская сеть», в ноябре 2013 года стартовала программа вторичных продаж.

В 2013 году Альфа-Банк запустил револьверную схему кредитования на базе платежных карточек международной платежной системы Visa. Уникальное предложение с льготным периодом кредитования в течение 60 дней рассчитано на удовлетворение потребностей любого

клиента - от кредитных карточек мгновенного выпуска в рамках сопровождения продуктов экспресс-кредитования до эксклюзивных карточек премиум сегмента Visa Infinite с дополнительными привилегиями от Альфа-Банка и партнеров.

Кредитные карточки выпускаются на 2 года и в течение всего срока действия позволяют своим держателям пользоваться заемными средствами от Альфа-Банка на возобновляемой основе на территории Республики Казахстан и за ее пределами без каких-либо ограничений по типам карточных операций - снятие наличных средств, безналичная оплата товаров и услуг, интернет-операции.

Новые услуги и продукты, реализованные в 2013 году:

1) В 2013 г. была запущена предвыпущенная неперсонифицированная карточка Visa Classic Unembossed - универсальная карточка мгновенного выпуска.

2) Запущен новый продукт накопительный счет «Доходный сейф» - может быть открыт к любой действующей банковской карточке клиента Альфа - Банка, либо к новой карточке которая выдается клиенту вместе с продуктом «Доходный сейф».

3) Продукт «Защищенная Альфа - Карточка», «Защищенная Альфа - Карточка» VIP программа страхования по банковским карточкам Альфа-Банка, защищающая клиентов от основных финансовых рисков, связанных с использованием карточек, таких как кража карточек/кошелька, подделка, защита покупок по карточке.

4) В 2013 году была запущена эксклюзивная кредитная карта премиум сегмента «Visa Infinite» с лимитом от 1 500 000 тенге.

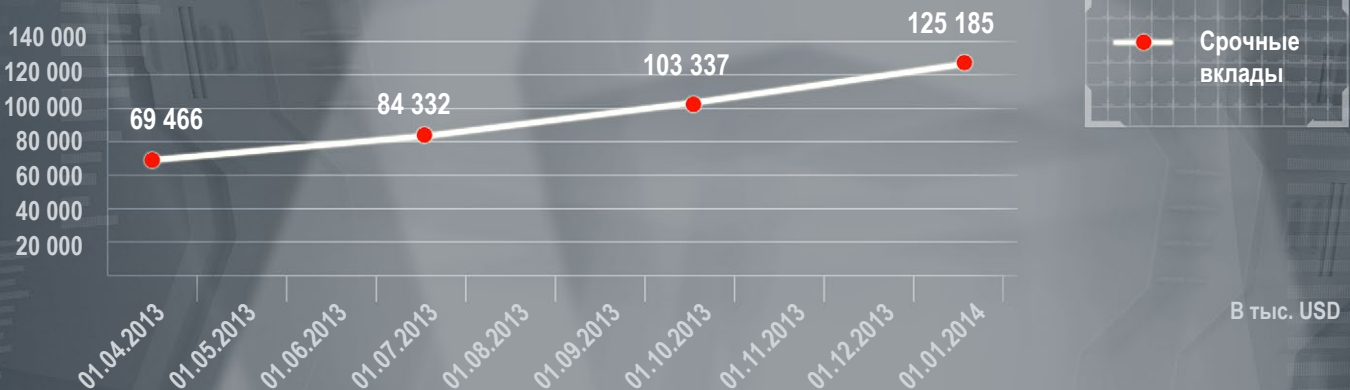
5) Автоматизация выдачи кредитов/кредитных карт - BPMonline CRM «Кредитный Конвейер». В сентябре 2013 запущен пилотный проект

приема кредитных заявок по беззалоговым кредитам/кредитным карточкам в Головном офисе АО ДБ «Альфа банк» г. Алматы через автоматизированную систему BPMonline CRM «Кредитный Конвейер». На текущий момент все беззалоговые кредиты Розничного бизнеса в Головном офисе проводятся через систему BPMonline CRM «Кредитный Конвейер».

Система обеспечивает полный цикл документооборота по обработке кредитной заявки, автоматическое получение данных из Кредитного Бюро и Государственного Центра Выплаты Пенсий, а также принятие автоматического решения по выдаче кредита с использованием скоринговой системы.

В 2014 году запуск системы планируется в филиальной сети банка по всему Казахстану.

Динамика розничного депозитного портфеля с 01.04.2013 г. по 01.01.2014 г.



В 2013 году Альфа-Банк продолжил развитие Online обслуживания. Обновленная версия Интернет-банка «Альфа-Клик», запущенная в конце 2012 года, за текущий год наполнилась различными сервисами и на конец 2013 года посредством системы стало возможно:

- оплачивать услуги мобильной связи, телевидения, телефонии, коммунальных услуг и прочего;
- осуществлять внутрибанковские и межбанковских переводы;
- пополнение и частичное снятие денежных средств с вкладов «Альфа-Прогресс» и «Доходный сейф»;
- совершение безналичной покупки/продажи/конверсии иностранных валют;
- возобновление обслуживания Мобильного банка «Альфа-Мобайл»;
- подключение услуги SMS-информирования «Альфа-Чек» и др.

Также в 2013 году для клиентов банка, подключенных к услуге «Альфа-Мобайл», была реализована возможность производить оплату за услуги коммунальных служб, телефонии, кабельного телевидения, хостинга и интернет-услуги без взимания комиссии за проведенные операции посредством шаблонов платежей, созданных в Интернет-банке «Альфа-Клик».

В начале 2013 года Альфа-Банк запустил услугу для онлайн-магазинов и торгово-сервисных компаний Казахстана Интернет-эквайринг (качественные и безопасные услуги по

приему платежей, проводимых с использованием банковских карт через интернет). Ключевым конкурентным преимуществом является не только кратчайшие сроки зачисления средств, но и использование лучшей в России

системы контроля безопасности электронного бизнеса. Таким образом, клиенты наших партнеров могут без опасения пользоваться интернет-платежами и быть в полной уверенности за сохранность персональных данных.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

В 2013 году Альфа-Банк продолжил активное привлечение корпоративных клиентов, в результате которого объем кредитования крупных клиентов за прошедший год вырос на 37% и составил 621 738 тыс. USD (в 2012 году – 453 147 тыс. USD).

В тыс. USD

	2012	2013
Кредиты	453 147	621 738
Депозиты	168 243	329 249
Счета до востребования	159 373	162 281

Основную долю кредитного портфеля крупных корпоративных клиентов традиционно занимают торговые компании и сельское хозяйство. За 2013 год существенно увеличилась активность сотрудничества с компаниями атомной промышленности, динамично развивается кредитование инфраструктур-

ного строительства. При этом по сравнению с 2012 годом доля инвестиционных займов увеличилась на 5% и составила 9%. Займы на пополнение оборотных средств занимают 91% от кредитного портфеля крупных корпоративных клиентов.

Структура кредитного портфеля крупных корпоративных клиентов, 2013 год

5,1%

Транспорт

10,6%

Металлургия
(промышленность)

4,0%

Химия и нефтехимия

0,8%

Энергетика

5,3%

Сервисные компании
вышеперечисленных отраслей

38,3%

Торговля
ТПН

4,6%

Атомная пром.

4,7%

Нефтяная и газовая
промышленность

26,7%

Сельское хозяйство

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Направление потребительского кредитования начало работу в конце 2012 года. На конец 2013 года представленность банка в рамках потребительского кредитования увеличилась до 27 городов Казахстана, количество торговых точек, в которых представлен Альфа-Банк, достигло 1 150 единиц.

В тыс. USD

	2012	2013
Кредиты	483	29 669
Счета до востребования	9	1 366

Партнерами Альфа-Банка являются более 130 торговых компаний, в числе которых крупные торговые сети, такие как Sulpak, Планета электроники, Мечта, Эврика, Alser, небольшие магазины техники, мебели, одежды,

а также туристские агентства, медицинские центры и др. Специалисты Альфа-Банка работают 7 дней в неделю на точках продаж в магазинах-партнерах.

Показатели 2013 года

Объем портфеля, тыс. \$	29 669
Доля рынка, %	1,5%
Количество клиентов	30 000
Средняя ГЭСВ	28%
Количество точек продаж	1150
Количество сотрудников	475
Количество кредитов	47 500

Продукт «Рассрочка»

- Первоначальный взнос: 0%;
- Переплата: 0 тенге

Продукт «Стандартный»

- Первоначальный взнос: от 0% до 99%;
- Переплата: от 2% до 3% в месяц

Продукт «7-7-7»

- Первоначальный взнос: строго 7%;
- Переплата: 1% в месяц

Способы погашения:

- через кассу Банка
- через банковские терминалы Альфа-Банка
- в любых отделениях и через банковские терминалы АО «Народный Банк Казахстана»
- через терминалы QIWI.

В соответствии со Стратегией развития до 2015 года в июле 2013 года Альфа-Банк запустил автокредитование в регионах Казахстана. На конец года банк был представлен в Алматы, Астане, Атырау, Уральске и Павлодаре.

47 500

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ
БЫЛО ВЫДАНО ЗА 2013 ГОД.



МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

В 2004-2008 годах наблюдался активный рост кредитования МСБ, но уже с 2009 года объемы кредитования и темпы роста кредитных портфелей сократились. Следствием снижения объема кредитования стал мировой финансовый кризис. Однако в 2011 и 2012 годах падение остановилось, в настоящее время наблюдается стабилизация и восстановление роста. В 2009 и 2012 годах большую часть рынка МСБ приняли на себя МКО и кредитные товарищества, ввиду «ужесточения»

кредитных политик банками Казахстана.

На сегодня Альфа-Банк ведет политику снижения риска портфеля путем его диверсификации и повышения доходности портфеля за счет снижения среднего тикета, которое в основном будет происходить за счет кредитования малого и микро бизнеса. Однако это не говорит о том, что Альфа-Банк понизил интерес к клиентам сегмента среднего бизнеса, средний бизнес по-прежнему остается одним из приоритетных направлений деятельности.

В тыс. USD

	2012	2013
Кредиты	114 842	133 274
Депозиты	37 322	24 265
Счета до востребования	78 774	95 846

Основные направления деятельности Департамента кредитования МСБ:

1) Управление региональных продаж и координации занимается поддержкой кредитования МСБ в филиалах и представительствах банка, рассматривает и сопровождает проекты, участвует в защите проектов на Кредитном комитете, а также занимается развитием продаж прочих направлений бизнеса: привлечение на депозиты, расчетно-кассовое обслуживание (далее - РКО), гарантии и аккредитивы и пр.

2) Управление продаж по г. Алматы - занимается привлечением клиентов на кредитование в г. Алматы, рассматривает и сопровождает проекты МСБ, а также занимается развитием продаж прочих направлений бизнеса: привлечение на депозиты, РКО, гарантии и аккредитивы и пр.

3) Отдел микрокредитования и кредитования ИП - работа с сегментом микрофинансирования и кредитование ИП на цели бизнеса и потребительские цели.

4) Управление массового бизнеса - привлечение клиентов на расчетно-кассовое обслуживание из сегмента индивидуальных предпринимателей и небольших юридических лиц, продажа продуктов РКО, Интернет-банкинга, ПОС-терминалов и пр.

Изменения прошедшие в течении 2013 г.:

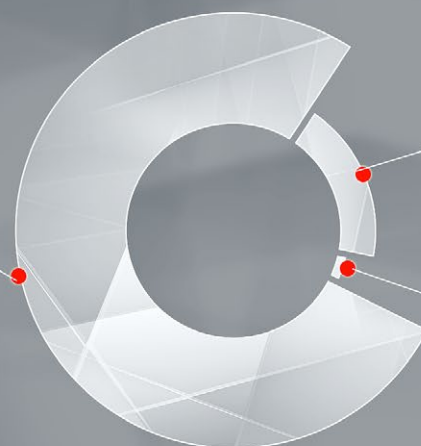
1) Создано Управление массового бизнеса;

2) Создан Отдел микрокредитования и кредитования ИП.

На текущий момент 77% портфеля сосредоточено в сегменте Среднего бизнеса. В течении 2012 и 2013 гг. удалось увеличить долю портфеля малого и микро бизнеса до 23%.

Структура портфеля на конец 2013 г.

77%
Средний бизнес



19%

Малый бизнес

4%

Микро бизнес

Клиенты сектора МСБ представлены в следующих отраслях:

Малый и средний бизнес

- Торговля;
- Производство;
- Транспорт;
- Телекоммуникации и связь;
- Энергетика;
- Фармацевтика;
- Прочие компании из отраслей стабильного потребительского спроса.

Микро бизнес

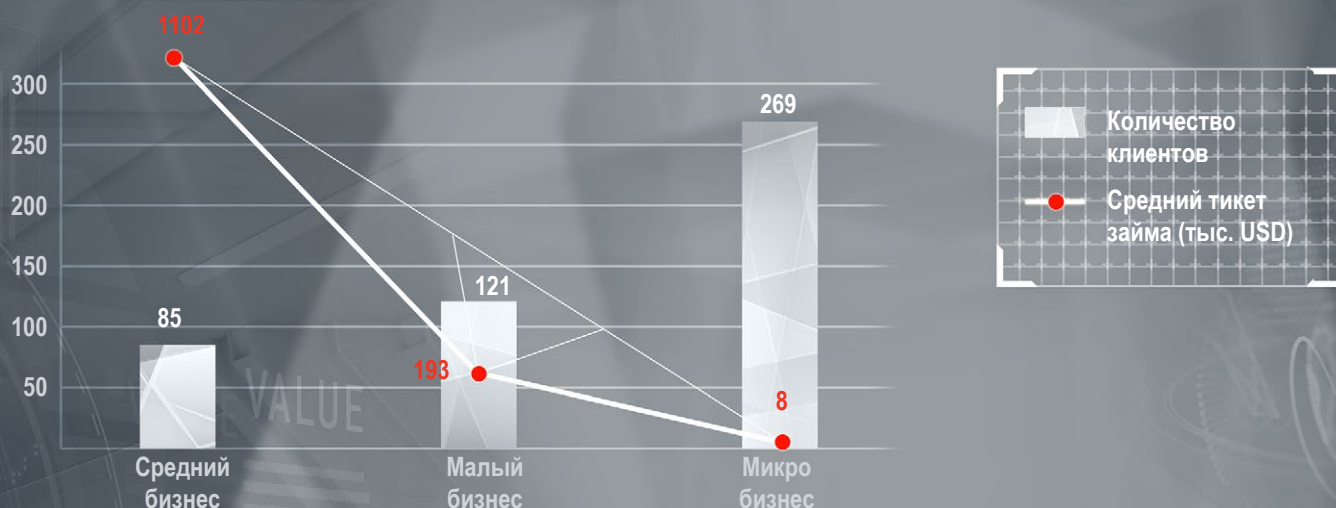
- Торговля;
- Сфера услуг;
- Производство (пищевые продукты, мебель, полиграфия и т.д.).

Средневзвешенная эффективная процентная ставка по кредитному портфелю:

Средний бизнес – 11,8%

Малый бизнес – 13,5%

Микро бизнес – 33,5%



Наиболее востребованные услуги МСБ

В сегменте Средний бизнес

- Финансирование оборотного капитала;
- Финансирование инвестиций;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Корпоративные кредитные карты с кредитным лимитом;
- Лизинг;
- Факторинг;
- Тендерные и пос-тендерные Гарантии;
- Финансирование контрактов;
- Структурное финансирование.

В сегменте Малый бизнес

- Альфа - Бизнес стандарт;
- Альфа - Каникулы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Финансирование в рамках государственных программ АО «ФРП «Даму»;
- Овердрафт;
- Корпоративные кредитные карты с кредитным лимитом.

В сегменте Микро бизнес

- Экспресс кредит;
- Экспресс кредит для группы заемщиков;
- Кредит под залог недвижимости;
- Кредит на приобретение недвижимости;
- Кредит под залог автотранспорта.

В сегменте Массовый бизнес

- Дистанционное открытие счетов юридическим лицам и ИП;
- Тарифные пакеты для клиентов (на стадии разработки);
- Создание агентской сети;
- Сервисы для поддержания лояльности клиентов (на стадии разработки).

A Альфа·Банк

8





**КАДРОВАЯ
ПОЛИТИКА**

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Численность персонала АО ДБ «Альфа-Банк» на 31 декабря 2013 года составила 1 198 человек. За год численность персонала увеличилась более чем в два раза. Увеличение персонала обусловлено поэтапной реализацией Стратегии развития банка до 2015 года, по следующим ключевым направлениям деятельности банка: расширение филиальной сети, развитие розничного бизнеса, потребительского кредитования и малого и среднего бизнеса.

Кадровая политика банка, высшей ценностью которой являются сотрудники, нацелена на формирование, развитие и сохранение квалифицированного штата работников, а также на создание эффективной мотивации персонала. За 19 лет деятельности, в Альфа-Банке сформировалась высококвалифицированная команда профессионалов и особенная корпоративная культура, основанная на пяти корпоративных ценностях: стремимся к лидерству, ценим клиента, мыслим как предприниматели, постоянно развиваемся и работаем в команде.

Банк предоставляет равные возможности для каждого работника, исходя из проявляемых им компетенций и результативности, профессионализма, инициативности и подхода к работе. Особенностью Альфа-Банка в Кадровой политике является поиск и наем работников на новые вакантные должности путем объявления внутреннего конкурса из числа действующих работников и эффективного использования кадрового потенциала в рамках Банковской группы «Альфа-Банк».

Проведение мероприятий по оценке персонала обеспечивает руководителей структурных подразделений Банка необходимой информацией о профессиональном уровне работников для принятия решений об их обучении и развитии, продвижении по службе, а также предоставляет возможность с определенной периодичностью осуществлять пересмотр размеров вознаграждения работников. В рамках данных мероприятий наиболее опытные специалисты зачисляются в кадровый резерв.

1198
ЧЕЛОВЕК
СОСТАВИЛА
ЧИСЛЕННОСТЬ
ПЕРСОНАЛА
АО ДБ «АЛЬФА-
БАНК» НА
31 ДЕКАБРЯ
2013 ГОДА



ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ

Высокий уровень профессиональной компетенции поддерживается и развивается через систему постоянного обучения и повышения квалификации. Для этого Банком организуется следующие мероприятия:

- проведение с определенной периодичностью обучающих семинаров, в соответствии с Планом обучения;
- командирование работников для участия в стажировках, курсах повышения квалифи-

кации, конференциях и семинарах, организуемых в рамках Банковской группы «Альфа-Банк»;

- направление работников Банка для участия в различных обучающих программах, семинарах, проводимых различными учебными центрами, осуществляющими подготовку банковских работников на территории Республики Казахстан и за ее пределами.

ПРЕМИРОВАНИЕ И ОПЛАТА ТРУДА

Оплата труда работников Банка производится на основании должностных окладов и гарантийных/компенсационных выплат, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Трудовым договором и дополнительными соглашениями к нему. Также имеются мотивационные программы, по которым работники при достижении определенных показателей в работе

получают премии на ежемесячной основе и с другой периодичностью.

При выполнении плановых заданий, важных срочных поручений руководства банка, объёмных, сложных задач в ограниченные сроки, а также временного выполнения дополнительных работ (обязанностей) производится дополнительное, индивидуальное премирование работников.

СОЦИАЛЬНАЯ И ПСИХОЛОГИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Система мотивации включает в себя не только материальное стимулирование, но и социальную и психологическую поддержку персонала, которая содействует формированию и поддержанию единого корпоративного духа, а также благоприятного психологического климата в коллективе.

Психологическая поддержка персонала направлена на обеспечение всем категориям работников наиболее комфортной психологической среды для эффективного исполнения ими должностных обязанностей.

9



УПРАВЛЕНИЕ

ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

АО ДБ «Альфа-Банк» придает существенное значение управлению рисками. Главная цель риск-менеджмента банка – это достижение оптимального уровня риска и доходности его операций. В 2013 году банк продолжал уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как ключевому элементу реализации стратегии развития банка в условиях высокой конкуренции на банковском рынке, возрастающих рисков внешней среды и динамичного роста банка. В течение 2013 года проводилась переоценка внутренних и внешних факторов риска, как на уровне существующего портфеля Альфа-Банка, так и на уровне будущих и возможных сделок. Прделанная работа позволила избежать финансовых потерь и сохранить высокое качество кредитного портфеля на фоне значительного роста выданных кредитов и доходов в сложившихся экономических условиях.

В настоящее время в Альфа-Банке действует единая система управления рисками, предусматривающая управление кредитными рисками (корпоративного, малого и среднего и розничного бизнеса), рыночными рисками (включая валютные, процентные риски и риски ликвидности) и операционными рисками. Управление кредитными и рыночными рисками предусматривает определение лимитов риска и контроль за тем, чтобы риск потенциальных убытков не выходил за рамки таких лимитов. Управление операционными рисками заключается в том, чтобы обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности банка прочим внутренним и внешним факторам риска. Практика риск-менеджмента банка имеет несколько основных составляющих: управление рисками, выявление рисков, а также оценка рисков и контроль рисков.

Внутренняя нормативная база и практика риск-менеджмента банка полностью соответствуют требованиям Национального Банка Республики Казахстан в части управления рисками и внутреннего контроля. Банкам внедрены и постоянно используются требования Базельского комитета по рискам I и II, на стадии внедрения находятся требования Ба-

зель III. Риск-менеджмент Альфа-Банка очень активно использует в своей работе методы, модели и подходы риск-менеджмента банков Банковской группы «Альфа-Банк», прежде всего Альфа-Банка России, который оказывает постоянную методологическую и иную поддержку, а также в пределах своих полномочий осуществляет контроль за качеством управления рисками банка.

1) УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Совет директоров отвечает за структуру и качество функционирования системы риск-менеджмента, осуществляя надзор за управлением ключевыми рисками. В зону его ответственности также входит одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала.

Комитет по управлению рисками Группы (далее – КУРГ) отвечает за качество и содержание нормативных документов, регламентирующих процедуры риск-менеджмента (в его функции входит одобрение методологии управления рисками), а также за одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала. Решения КУРГ носят рекомендательный характер для Совета директоров. Вместе с тем, если Совет директоров решает отклониться от рекомендаций КУРГ, то КУРГ может вынести данный вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Группы.

Правление банка отвечает за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

Управление риск-менеджмента и Управление по розничным рискам отвечают за функционирование системы риск-менеджмента, обеспечивая выполнение общих принципов управления рисками, выявление рисков, ограничение их размеров, а также предоставление отчетности по ним.

Риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, как на уровне портфеля, так и сделок управляются и контролируются многоуровневой системой подразделений и коллегиальных органов: Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Казна-

чество, Управление риск-менеджмента и Управление по розничным рискам.

2) ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ

В рамках организационной структуры Альфа-Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими. Особое внимание уделяется подготовке обзоров и отчетов по рискам, которые используются для того, чтобы идентифицировать весь спектр факторов риска и служить основанием для определения необходимых процедур их снижения. Так, Отчет по качеству кредитного портфеля и соблюдению лимитов на кредитный портфель еженедельно выносится на рассмотрение Кредитного Комитета. Отчет по всем видам рыночных рисков ежемесячно выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Отчет по ключевым риск-индикаторам всех видов риска еженедельно рассылается членам Правления, руководителям риск-менеджмента Альфа-Банка России и в сокращенном виде членам Совета директоров.

3) ОЦЕНКА, УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ ЗА РИСКАМИ

Оценка рисков Банка, процедуры отчетности и контроля различаются в зависимости от вида риска, тем не менее их объединяет общая ме-

тодология, созданная и обновляемая Управлением риск-менеджмента и Управлением по розничным рискам на основе стандартов Банковской группы «Альфа-Банк». Соблюдение стандартов группы поддерживается обязательным согласованием всей методологической базы, используемых подходов и моделей с риск-менеджментом Альфа-Банка России, их одобрением Комитетом по управлению рисками Группы и регулярным направлением отчетов по рискам в адрес риск-менеджмента Альфа-Банка России. Банк на постоянной основе совершенствует кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг, в том числе в моменты возможных рыночных потрясений.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика банка. Кредитная политика утверждается Советом директоров на срок не более одного года. В целях своевременного реагирования на изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на кредитование и кредитные риски, изменения в кредитную политику вносятся чаще, чем один в раз в год. Все принципиальные изменения в Кредитную политику согласовываются с подразделением риск-менеджмента Альфа-Банка России и утверждаются на очном заседании Совета директоров банка. Структура и содержание Кредитной политики соответствует групповым стандартам, данный документ был написан в соответствии с Кредитной политикой Альфа-Банка России и меняется в зависимости от появления новых групповых стандартов и подходов к кредитованию и управлению кредитным риском.

Ключевым аналитическим инструментом оценки уровня кредитного риска является внутренняя рейтинговая модель, созданная банком на основе рейтинговой модели Альфа-Банка России. Внутренний кредитный рейтинг заемщика, а также основные финансовые коэффициенты рассчитываются в программном комплексе «Система оценки кредитоспособности», применяемом в Банковской группе «Альфа-Банк». Внутренний кредитный рейтинг служит для оценки рисков дефолта заемщика, расчетов внутренних лимитов на кредитный портфель, ценообразования кредита и расчета величины резервов на кредит.

Кредитной политикой банка установлены пять внутренних лимитов на кредитный портфель:

- лимит концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков) в зависимости от рейтинга;

- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу заемщиков;
- лимит концентрации кредитного портфеля по типу обеспечения;
- лимит концентрации кредитного портфеля по отрасли экономики.

Данные лимиты рассчитываются еженедельно, отчет об их соблюдении выносится Управлением риск-менеджмента на Кредитный комитет и рассылается еженедельно членам Правления и членам Совета директоров.

В банке существует структура кредитных комитетов – Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Малый кредитный комитет филиала в г.Астана, Розничный Кредитный Комитет и Малый Розничный Кредитный Комитет. Полномочия каждого кредитного комитета определены Советом директоров в зависимости от суммы утверждаемых лимитов, залогового обеспечения и кредитных продуктов. Займы, превышающие 10% от собственного капитала банка или не отвечающие требованиям Кредитной политики, выносятся на одобрение Совета директоров.

Решения по таким проектам принимаются только на очном обсуждении Совета директоров с дополнительным анализом проекта со стороны риск-менеджмента Альфа-Банка Россия и рассмотрением на Комитете по управлению рисками Группы.

Управление по розничным рискам занимается портфелями потребительских ссуд с погашением в рассрочку, ссудами на покупку автомобиля, кредитными картами, кредитами наличными, кредитами под залог недвижимости, микрокредитами индивидуальных предпринимателей.

Розничный кредитный комитет контролирует показатели портфеля розничных кредитов и перспективы его развития. Розничный кредитный комитет устанавливает и контролирует нормативы по рискам, также одобряет новые розничные кредитные продукты, контролирует уровень резервирования для портфеля розничных кредитов, принимает другие решения относительно кредитования физических лиц, включая одобрение нестандартных и крупных кредитов. Заседания Розничного кредитного комитета проводятся еженедельно, в его состав также входят представители всех ключевых розничных подразделений банка. Заседания Малого розничного кредитного комитета проводятся ежедневно по стандартным заявкам.

Мониторинг портфелей розничных ссуд проводится Управлением

по розничным рискам на основе еженедельной и ежемесячной отчетности. Такой мониторинг включает отслеживание следующих индикаторов:

- показатели одобрения/снижения по всем сегментам (продуктам, клиентам);
- просрочка платежей (как в разное время, так и одновременно);
- показатели продления (переход просроченной задолженности на различные стадии);
- выполнение нормативов по риску устанавливаемые для каждого из розничных портфелей;
- эффективность взыскания задолженности по каждому из продуктовых портфелей;
- винтажный анализ на основе ежемесячных данных.

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Банк осуществляет управление следующими видами рыночных рисков: риски ликвидности, валютные и процентные риски.

1) УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

В банке используются два основных инструмента для управления риском ликвидности: stress testing:

- stress testing влияния на кумулятивный гарп (разрыв ликвидности) и коэффициенты ликвидности стрессовых событий, осуществляемых в рамках 6 сценариев кризиса ликвидности, осуществляется ежемесячно.
- расчет индикаторов раннего реагирования на кризис ликвидности – в рамках Плана управления ликвидностью в кризисной ситуации разработано 11 индикаторов раннего реагирования, которые рассчитываются ежемесячно, а ряд из них (таких как динамика депозитов клиентов) еженедельно и осуществляется контроль их соблюдения.

2) УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

На ежемесячной основе банком осуществляются следующие мероприятия:

- расчет VaR для доллара, евро и рубля и в целом по портфелю этих валют;
- stress testing девальвации/ревальвации тенге на финансовый результат (чистую текущую прибыль) банка;
- анализ тенденций, прогноз валютных курсов и выработка рекомендаций по управлению подверженности валютным рискам банка;
- back testing используемых моделей;
- контроль валютных позиций.

Потенциально есть лимит stop loss на случай открытия спекулятивных

сделок – в настоящий момент они запрещены Инвестиционной политикой Альфа-Банка и не осуществляются.

3) УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

На ежемесячной основе банком осуществляются следующие мероприятия:

- расчет дюрации портфеля ценных бумаг и оценка ее влияния (через рост базисных пунктов) на рыночную стоимость портфеля;
- расчет PV BP (стоимости одного базисного пункта).

На еженедельной основе:

- stress testing влияния процентного риска на чистый процентный доход банка (+/-2% согласно требования Базельского Комитета);
- анализ динамики процентных ставок;
- общая оценка влияния процентного риска на банк;
- выработка рекомендаций по управлению процентными рисками портфеля долговых ценных бумаг и процентных активов и пассивов.

Банк в настоящее время не подвержен влиянию ценовых рисков, т.к. не имеет инвестиций в долевыми инструментами.

Ежемесячно Управление риск-менеджмента осуществляет анализ макроэкономической ситуации в стране и в мире на основе динамики валютных курсов, цен на основные биржевые товары, динамики индексов на основных биржах, стоимости CDS, суверенных рейтингов, а также иных количественных и качественных факторов, влияющих на мировую и национальную экономику.

Результаты всех вышеуказанных расчетов и оценок сводятся в формате ежемесячного Отчета по рыночным рискам, который выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами вместе с рекомендациями Управления риск-менеджмента в части

управления рыночными рисками. Отдельные элементы данного отчета отражаются в Отчете по ключевым риск-индикаторам, рассылаемого членам Правления и риск-менеджменту Альфа-Банка России ежемесячно. Весь аналитический инструментарий по управлению рыночными рисками создан с учетом подходов и рекомендаций риск-менеджмента Альфа-Банка России.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Для управления операционными рисками в банке используются следующие основные инструменты:

- 1) Проведение самооценки рисков (RSA - Risk Self Assessment) в структурных подразделениях;
- 2) Расчет и контроль ключевых индикаторов риска (KRI – Key Risk Indicators);
- 3) Ведение базы данных операционных потерь;
- 4) Анализ бизнес-процессов.

1) RSA - САМООЦЕНКА РИСКОВ

Ежегодно Правлением утверждается перечень подразделений, в которых планируется проведение Самооценки рисков (порядка 5 подразделений в год). В рамках применения данного инструмента используется карта риска, в которой в виде графического описания, риски отражаются в зависимости от вероятности и значимости их реализации, что позволяет определить их приоритетность для банка согласно оценке заинтересованных подразделений. По результатам проведения Самооценки рисков в подразделении Управлением риск-менеджмента составляется Отчет, включающий План мероприятий по минимизации выявленных рисков. Ежеквартально Управлением риск-менеджмента проводится мониторинг исполнения Планов мероприятий, результаты которого предоставляются на рассмотрение курирующего подразделения руководящего работника банка. По окончании полугодия Управление риск-менеджмента представляет Правлению банка промежуточный отчет об исполнении годового плана проведения проектов, а также отчет об исполнении подразделениями-участниками Планов мероприятий по минимизации выявленных рисков.

2) KRI – КЛЮЧЕВЫЕ РИСК-ИНДИКАТОРЫ

Ключевые риск-индикаторы анализируются еженедельно на основании информации, формируемой в интегрированной банковской системе, а также предоставляемой подразделениями банка. Данная информация предоставляется на рассмотрение Правления и риск-менеджмента Альфа-Банка России еженедельно.

3) База данных операционных потерь

Согласно регламента ведения Базы данных операционных потерь в каждом структурном подразделении назначены риск-координаторы,

которые ежемесячно направляют в Управление риск-менеджмента информацию о событиях операционного риска внутри своего структурного подразделения, а также о любых операционных рисках банка, которые стали им известны в силу выполнения своих функциональных обязанностей по установленной форме. На основании полученной информации события операционного риска включаются в Базу данных операционных потерь согласно установленной классификации. Управление риск-менеджмента на основании данных предоставленных риск-координаторами и зарегистрированных в Базе данных операционных потерь предоставляет руководству банка (в обязательном порядке Председателю Правления, Операционному директору, руководителю внутреннего аудита) отчет по операционным рискам не реже чем раз в месяц. Управление риск-менеджмента предоставляет отчет по операционным рискам на рассмотрение Совету директоров в сроки установленные законодательством (не реже одного раза в полгода).

4) АНАЛИЗ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

Согласно установленному регламенту банка все внутренние нормативные документы и изменения к ним проходят согласование в Управлении риск-менеджмента, после чего выносятся на рассмотрение Уполномоченного органа. В целях предупреждения возникновения операционных рисков Управление риск-менеджмента в рамках процесса разработки внутренних нормативных документов анализирует бизнес-процессы и предоставляет предложения по минимизации операционных рисков.

10



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ



Финансовый директор
Денис Рыльцев

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Совет директоров и менеджмент Альфа-Банка обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками банка своих обязанностей в области внутреннего контроля.

Для обеспечения функционирования системы внутреннего контроля на постоянной основе осуществляются следующие мероприятия:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников (в соответствии с их полномочиями и должностными обязанностями);
- установление порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления, менеджмента Альфа-Банка информацию обо всех нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия подразделений, осуществляющих контрольные функции, с подразделениями и работниками банка, и контроль их соблюдения;
- исключение принятия решений/документов и (или) осуществления действий, противоречащих законодательству и целям внутреннего контроля.



СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Для обеспечения объективной и независимой оценки системы внутреннего контроля в банке создана служба внутреннего аудита, деятельность которой основана на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Альфа-Банка, обеспечение своевременной и достовер-

ной информацией о состоянии выполнения подразделениями банка возложенных на них функций и задач, предоставление действенных и эффективных рекомендаций по их улучшению работы, осуществление мониторинга системы внутреннего контроля и содействие Правлению и Совету директоров в обеспечении эффективного функционирования банка.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

Управление комплаенс-риском в Альфа-Банке основывается на своевременном предупреждении и выявлении возможных источников комплаенс событий, способных привести к убыткам и/или ухудшению деловой репутации. Комплаенс – система банка является составной частью системы внутреннего контроля и способствует поддержанию репутации, развитию деловой активности и повышению инвестиционной привлекательности банка.

В целях управления комплаенс-рисками в Альфа-Банке создано Управление комплаенс-контроля, которое осуществляет общий контроль за соблюдением действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних политик и процедур банка, а также норм корпоративного поведения.

Основными задачами и функциями Управления комплаенс-контроля являются:

- реализация и обеспечение соблюдения Политики управления комплаенс-риском, а также координация деятельности участников комплаенс по выявлению комплаенс-рисков;

- организация системы надлежащей проверки клиентов, осуществление финансового мониторинга и своевременная отправка сведений об операциях клиентов в уполномоченный орган;
- обеспечение постоянного мониторинга за выполнением установленных Альфа-Банком комплаенс-требований и процедур;
- контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации;
- координация и общий контроль по выполнению требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

Управлением комплаенс-контроля не менее чем раз в год, подготавливает отчет Совету директоров Альфа-Банка о наиболее значимых с точки зрения ущерба для банка реализованных в течение года комплаенс-рисках с указанием последствий, ответственных подразделений, а также принятых и планируемых мероприятий по минимизации комплаенс-рисков.


Совершенствование систем комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском осуществляется в соответствии с рекомендациями внутренних и внешних аудиторов по результатам проверок эффективности комплаенс-контроля банка, а также решений Совета директоров и Правления Альфа-Банка по оценке эффективности управления комплаенс-риском.

КОМПЛАЕНС – СИСТЕМА

БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ СОСТАВНОЙ ЧАСТЬЮ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СПОСОБСТВУЕТ ПОДДЕРЖАНИЮ РЕПУТАЦИИ, РАЗВИТИЮ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И ПОВЫШЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

11





**ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ**

СОЮБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления Альфа-Банка, утвержденный Решением единственного акционера № 3 от 14 мая 2013 года, является сводом правил и рекомендаций, которым банк следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри организации, так и с другими участниками рынка.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, принципов корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития, а также на основе Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета

по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года, протокол № 19.

В своей деятельности Альфа-Банк руководствуется следующими принципами корпоративного управления:

- Максимальное соблюдение и защита прав и интересов акционеров;
- Эффективное управление банком Советом Директоров и исполнительным органом - Правлением;
- Прозрачность, своевременность и объективность в раскрытии информации о деятельности Альфа-Банка;
- Законности и этики;
- Эффективная дивидендная политика;
- Регулирование корпоративных конфликтов.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

При Совете директоров функционирует ряд Комитетов:

1. КОМИТЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ является консультативно-совещательным органом Совета директоров Альфа-Банка, в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан (далее - РК), решениями акционера и Совета директоров банка, Уставом банка и Положением о Комитете стратегического планирования Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк», утвержденным Протоколом заседания Совета директоров № 29 от «30» июля 2012 года.

Комитет осуществляет следующие функции и полномочия:

- Анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, касаю-

щихся определения приоритетных направлений деятельности.

- Анализ и предоставление рекомендаций по выработке некоторых стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности банка в долгосрочной перспективе.

- Предварительное рассмотрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Альфа-Банка, документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития, предварительное рассмотрение планов развития.

- Предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров или положениями внутренних документов банка.

2. КОМИТЕТ КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ является консультативно-совещательным органом Совета директоров, в своей деятельности руководствуется законодательством РК, решениями акционера и Совета директоров, Уставом банка и Положением о Комитете кадров и вознаграждений Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк», утвержденным Протоколом заседания Совета директоров № 29 от «30» июля 2012 года.

Комитет осуществляет следующие функции и полномочия:

- Предоставляет рекомендации Совету директоров о формировании квалификационных требований к кандидатам на занятие должности руководящих работников, корпоративного секретаря, работников службы внутреннего аудита и иных работников, непосредственно подчиняющихся Совету директоров, а также касательно решений, связанных с назначениями на указанные должности и с досрочными прекращениями их полномочий.
- Разрабатывает кадровую политику, направленную на формирование квалифицированного состава работников, снижение кадровых рисков.
- Способствует формированию системы кадрового резерва, профессионального роста, постоянного обучения и повышения квалификации работников.
- Вносит предложения Совету директоров об изменениях количественного состава, срока полномочий и порядка работы Правления банка.
- Разрабатывает систему оценки труда и вознаграждения работникам Альфа-Банка.
- Проводит предварительную оценку результатов работы членов Правления, корпоративного секретаря, связанную с вопросами вознаграждения.
- Вносит предложения Совету директоров о размерах и условиях оплаты труда и премирования членов Правления, корпоративного секретаря. Совместно с Комитетом по внутреннему аудиту вносит предложения о размерах и условиях оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита.
- При необходимости осуществляет взаимодействие с привлекаемыми внешними экспертами по вопросам корпоративного управления, кадрового обеспечения, вознаграждения, и готовит необходимые рекомендации Совету директоров и др.

3. КОМИТЕТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА является консультативно-совещательным органом Совета директоров, в своей деятельности руководствуется законодательством РК, решениями акционера и Совета директоров Банка, Уставом Банка и Положением о Комитете внутреннего аудита Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк», утвержденным Протоколом заседания Совета директоров № 29 от «30» июля 2012 года.

Комитет осуществляет следующие функции и полномочия:

- Рассматривает политики и процедуры внутреннего аудита.
- Рассматривает аудиторский план, структуру и бюджет Службы внутреннего аудита.
- Анализирует регулярные отчёты внутреннего аудита, представляющие в обобщённом формате результаты работы и наиболее существенные аудиторские комментарии.
- Выявляет наличие ограничений, препятствующих Службе внутреннего аудита эффективно выполнять поставленные задачи, и способствует устранению таких ограничений.

- Рассматривает предложения по усовершенствованию работы внутреннего аудита.
- Подготавливает рекомендации Правлению банка и полномочным органам по совершенствованию организационной структуры Альфа-Банка и бизнес-процессов на предмет соответствия принципам внутреннего контроля.
- Анализирует результаты и качество проведения мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля.
- В случае необходимости инициирует внеплановые проверки деятельности структурных подразделений банка.

4. КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ является консультативно-совещательным органом Совета директоров, в своей деятельности руководствуется законодательством РК, решениями акционера и Совета директоров банка, Уставом банка и Положением о Комитете по социальным вопросам Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк», утвержденным Протоколом заседания Совета директоров № 29 от «30» июля 2012 года.

Комитет осуществляет следующие функции и полномочия:

- Мониторинг соответствия деятельности банка требованиям законодательства РК в сферах охраны труда, производственной безопасности, охраны здоровья, социальной ответственности.
- Разработка и предоставление рекомендаций касательно порядка оказания социальной поддержки работникам банка.
- Разработка и предоставление рекомендаций в отношении участия банка в социальных проектах.
- Разработка и предоставление рекомендаций по подготовке внутренних документов по социальным вопросам.
- Предоставление иных рекомендаций Совету директоров банка для принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции Комитета.

Структура подотчетности уровней корпоративного управления



Компетенция Совета директоров и Правления

Функции Совета директоров и Правления распределены в соответствии с законодательством РК. В компетенцию Совета директоров входит:

1. Обеспечение реализации интересов и защита прав акционеров.
2. Определение приоритетных направлений развития банка на долгосрочную перспективу.
3. Объективная оценка следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом факторов оказывающих влияние на деятельность банка.
4. Определение состава Правления, условий их оплаты труда и премирования;
5. Определение состава службы внутреннего аудита;
6. Принятие решений о заключении крупных сделок и сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
7. Утверждение внутренних процедур по управлению рисками, обеспечение соблюдения и анализ эффективности и совершенствование процедур.
8. Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка, за исключением документов, принимаемых Правлением, в целях организации деятельности банка;
9. Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств банка и др.

Основными направлениями деятельности Правления являются:

1. Реализация решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и организация текущей деятельности банка, с соблюдением законодательных требований;
2. Регламентация и утверждение внутренних процедур функционирования банка;
3. Планирование;
4. Обеспечение сохранности и защита информации;
5. Определение внутреннего трудового распорядка;
6. Мотивирование и обеспечение дисциплины;
7. Обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

Акционерный капитал

Банком зарегистрировано и полностью размещено 548 400 000 штук простых акций, включенных в состав акционерного капитала.

Единственный акционер, владеющий 100% акций - ОАО «Альфа-Банк», Москва, Россия.

Изменений в составе акционеров за 2013 год не было. Сделки с акциями не совершались.

В течение 2012 года количество размещенных акций Банка было увеличено дважды: в январе было размещено 238 400 000 штук акций, в октябре – 210 000 000 штук акций. Указанные акции размещались по

номинальной стоимости (10 тенге за одну акцию), все акции имеют равные права.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе банка и Кодексе корпоративного управления Альфа-Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров. В соответствии с Уставом банка дивиденды по акциям могут выплачиваться акционерам ежегодно за счет чистого дохода.

За период существования Альфа-Банка дивиденды акционеру выплачивались:

- в 2011 году – по итогам деятельности за 2010 год на сумму 449 582 тыс. тенге (4,5 тенге на одну простую акцию);
- в 2013 году – по итогам деятельности за 2012 год, на сумму 408 169 тыс. тенге (0,744 тенге на одну простую акцию).

Вознаграждение и бонусы

Общая сумма вознаграждений и бонусов членам Совета директоров Банка за 2013 год составила – 11,8 млн. тенге, за 2012 - 31,7 млн. тенге.

В 2013 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая заработную плату, дискреционные премии и прочие единовременные компенсации, составила 403,4 млн. тенге, тенге (2012: 201,3 млн. тенге, 2011г.: 153,9 млн. тенге).

11,8 МЛН. ТЕНГЕ

СОСТАВИЛА ОБЩАЯ СУММА
ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И БОНУСОВ ЧЛЕНАМ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА В 2013 ГОДУ

12



A hand is shown interacting with a digital globe. The globe is overlaid with a network of icons, including briefcases and location pins, connected by lines. The background is a blurred image of a person in a suit. The text is presented in three stacked red boxes with white text.

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ
ОТНОШЕНИЯ И РАБОТА
С ИНВЕСТОРАМИ**

Innovation
Branding
Solution
Marketing
Analysis
Business
Management
SOCIAL NETWORK

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И РАБОТА С ИНВЕСТОРАМИ

В 2013 году на рынке банковских услуг произошли значительные изменения – уход с рынка международного игрока UniCredit и консолидация путем продажи и начало процесса слияния крупных банков АльянсБанк и Темирбанк. На фоне происходящих событий Альфа-Банк укрепил свои позиции на рынке, подтвердив свой статус активного и надежного партнера для клиентов и банков-корреспондентов.

Банк имеет долгосрочные корреспондентские отношения с финансовыми институтами в Казахстане, странах СНГ и дальнем зарубежье. Это в значительной мере способствует расширению географии торгово-финансовых операций наших клиентов.

Подтверждением правильно выбранной стратегии органического роста является наличие долгосрочных кредитных рейтингов на уровне В+ от международных рейтинговых агентств Fitch Rating (19/06/2013) и Standard&Poor's(03/05/2013).

Банк, являясь частью Банковской группы «Альфа-Банк» придерживается групповых стандартов по работе и взаимоотношениям с инвесторами. На сегодняшний день основным инвестором и единственным акционером банка является ОАО «Альфа-Банк», Российская Федерация. С момента создания банка по сегодняшний день акционер оказывает надлежащую поддержку, проводя дополнительную капитализацию. Так, в 2012 году



акционеры дважды проводили увеличение капитала на общую сумму 4,5 млрд. тенге, а в 2013 году за счет капитализации прибыли регуляторный капитал банка увеличился с 23,5 млрд. тенге на начало года до 27,7 млрд тенге на конец года.

Команда аналитиков Банковской группы проводит финансово-экономические анализы и обзоры рынков стран присутствия банков Группы, что дает конкурентное преимущество банку в виде информации «из первых рук».

ДО 27,7 МЛРД ТЕНГЕ

В 2013 ГОДУ УВЕЛИЧИЛСЯ РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА ЗА СЧЕТ КАПИТАЛИЗАЦИИ ПРИБЫЛИ

Так, на основании этих данных, Альфа-Банк видит текущий интерес инвесторов к рынку, банку и инструментам.

Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов построена на принципах прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности банка. Так, информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Альфа-Банком. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме, отвечает на запросы акционеров. Банк регулярно предоставляет информацию о корпоративных событиях в своей деятельности, и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности информации, являющейся банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайной.

Важная информация, касающаяся деятельности Альфа-Банка и представляющая интерес для инвесторов и акционеров, регулярно публикуется на корпоративном сайте банка, Казахстанской Фондовой Бирже и в средствах массовой информации.

Банк продолжит работу по совершенствованию работы с инвесторами, используя современные технологии с ориентиром на ведущую мировую практику.



13

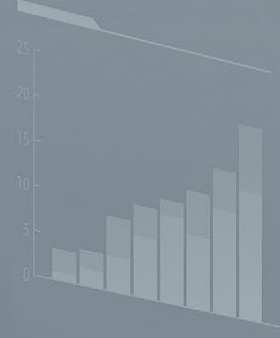


Finance Business Culture
Weather Sport News Video
Audio Technics Films
Electronics Shopping Design
Mail Internet Maps Radio
TV Work Travel Tech
Entertainment Security
Global Music Companies
Songs Graphics Vacancy
Job Data Games People

statistics



statistics



Analytics

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Duis eget ligula et risus fermentum dictum a quis ipsum. Phasellus eu vulputate nisi.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО ДБ «Альфа-Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать соответствующим этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Наш отчет подготовлен на английском и русском языках, по всем вопросам интерпретации, мнений или заключения, английская версия нашего отчета превагирует над русской версией.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан

Т: +7 (727) 298 0448, Ф: +7 (727) 298 0252, www.pwc.com/kz



Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает 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.

PricewaterhouseCoopers LLP

Алматы, Казахстан
14 марта 2014 года

Утверждено:

Дана Инкарбекова
Генеральный Директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия Министерства Финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
№ 00000083 от 27 августа 2012 года)

Подписано:

Дерек Кларк
Партнер по аудиту
(Специальная доверенность №38-11 от 6 октября 2011 года)

Наш отчет подготовлен на английском и русском языках, по всем вопросам интерпретации, мнений или заключения, английская версия нашего отчета превалирует над русской версией.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 298 0448, Ф: +7 (727) 298 0252, www.pwc.com/kz

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	17,293,055	10,901,744
Средства в других банках	8	150,553	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	9	120,307,927	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	26,369,037	32,179,393
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		246,011	166,709
Отсроченный налоговый актив	24	52,619	133,828
Инвестиционная собственность		12,201	20,266
Нематериальные активы	11	455,246	195,574
Основные средства	11	2,043,751	1,334,044
Прочие финансовые активы	12	365,109	308,514
Прочие активы	13	633,975	360,276
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		37,651	-
ИТОГО АКТИВОВ		167,967,135	131,009,196
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	6,047,719	11,741,931
Средства клиентов	15	130,242,755	91,756,759
Прочие финансовые обязательства	16	403,195	655,321
Прочие обязательства	17	1,269,467	1,218,429
Субординированный кредит	18	5,505,138	5,404,361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		143,468,274	110,776,801
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		7,731,832	9,213,169
Фонд переоценки ценных бумаг		210,729	83,845
Резерв переоценки зданий		376,293	401,680
Регуляторный резерв		10,673,822	5,027,516
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		24,498,861	20,232,395
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		167,967,135	131,009,196

Утверждено и подписано от имени Правления 14 марта 2014 года.

Д.Ф. Смирнов
Председатель Правления

Е.Ю. Черных
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах тенге)	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	20	12,979,382	9,043,851
Процентные расходы	20	(4,895,661)	(3,154,794)
Чистые процентные доходы		8,083,721	5,889,057
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1,155,274)	(1,541,963)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6,928,447	4,347,094
Комиссионные доходы	21	2,586,368	2,135,290
Комиссионные расходы	21	(376,257)	(290,187)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(403,598)	(372,355)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3,330)	420
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		715,246	611,511
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		369,235	236,569
Резерв под обязательства кредитного характера		(71,265)	(79,984)
Прочие операционные доходы	22	237,613	2,495
Административные и прочие операционные расходы	23	(4,585,967)	(3,208,916)
Прибыль до налогообложения		5,396,492	3,381,937
Расходы по подоходному налогу	24	(848,740)	(470,101)
Прибыль за год		4,547,752	2,911,836
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		126,884	40,633
Прочий совокупный доход за год		126,884	40,633
Итого совокупный доход за год		4,674,636	2,952,469

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах тенге)	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Резерв переоценки зданий	Регуляторный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 г.		1,022,185	43,212	427,067	2,479,021	8,824,441	12,795,926
Прибыль за год		-	-	-	-	2,911,836	2,911,836
Прочий совокупный доход		-	40,633	-	-	-	40,633
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 г.		-	40,633	-	-	2,911,836	2,952,469
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	24	-	-	6,346	-	(6,346)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв		-	-	-	2,548,495	(2,548,495)	-
Выпуск акций		4,484,000	-	-	-	-	4,484,000
Баланс на 31 декабря 2012 г.		5,506,185	83,845	401,680	5,027,516	9,213,169	20,232,395
Прибыль за год		-	-	-	-	4,547,752	4,547,752
Прочий совокупный доход		-	126,884	-	-	-	126,884
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 г.		-	126,884	-	-	4,547,752	4,674,636
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	24	-	-	6,346	-	(6,346)	-
Перевод из нераспределенной прибыли в нормативный резерв		-	-	-	1,699,722	(1,699,722)	-
Перевод из нераспределенной прибыли в динамический резерв		-	-	-	3,946,584	(3,946,584)	-
Выплата дивидендов	25	-	-	-	-	(408,170)	(408,170)
Баланс на 31 декабря 2013 г.		5,506,185	210,729	376,293	10,673,822	7,731,832	24,498,861

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах тенге)	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		13,128,583	8,941,170
Проценты уплаченные		(4,402,247)	(2,717,883)
Комиссии полученные		2,560,942	2,160,559
Комиссии уплаченные		(379,106)	(290,021)
Расходы, понесенные от операций с финансовыми производными инструментами		(403,598)	(284,462)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		715,246	611,511
Прочие операционные полученные доходы/(понесенные расходы)		364,497	(35,246)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3,031,371)	(1,764,316)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,306,901)	(862,869)
Уплаченный подоходный налог		(1,094,748)	(884,550)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6,151,297	4,873,893
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по средствам в других банках	8	1,220,218	116,174
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	9	(37,348,180)	(36,386,604)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам	12	375,106	(315,679)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	13	26,305	(297,398)
Чистое снижение по средствам других банков	14	(5,726,001)	(946,922)
Чистый прирост по средствам клиентов	15	38,340,665	25,027,060
Чистое (снижение)/прирост прочих финансовых обязательств	16	(661,767)	166,241
Чистый прирост прочих обязательств	17	54,239	177,462
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности:		2,431,882	(7,585,773)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(8,048,291)	(34,463,260)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	13,628,995	29,432,139
Приобретение основных средств	11	(919,759)	(640,269)
Предоплата по капитальным вложениям		(96,130)	(141,419)
Приобретение нематериальных активов	11	(350,935)	(134,865)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		4,213,880	(5,947,674)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выплата субординированного кредита	18	(215,517)	(324,321)
Выпущенные акции	19	-	4,484,000
Дивиденды уплаченные	25	(408,170)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(623,687)	4,159,679
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		369,236	169,483
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		6,391,311	(9,204,285)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	10,901,744	20,106,029
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	17,293,055	10,901,744

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2013 и 2012 гг. конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., компания зарегистрированная в Люксембурге (далее «ABNH»), находящаяся во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г. и г-на Кузьмичева А., которые на 31 декабря 2013 года совместно владели и контролировали 77.86% (31 декабря 2012 г.: 77.86%) ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, являющимся ее главным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года 100% долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». Данное соглашение так же передает ABNH все потенциальные права на голосование и получение экономических выгод, связанных с деятельностью Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городе Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск и Павлодар и представительства в горо-

дах Караганда, Уральск, Петропавловск, Кокшетау, Костанай, дополнительные отделения в городах Астана, Атырау, Уральск, Семей. В 2013 году Банк открыл новые филиалы в городах Караганда, Актобе, Алматы, Петропавловск и Уральск. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 754 человека (2012 г.: 413 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характеристикам относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Экономика Казахстана значительно пострадавшая от экономического кризиса в 2008 и 2009 годах, показала улучшение в 2012 и 2013 годах с ростом ВВП в 5.8% в 2013 г. (2012 г.: 7%). Уровень инфляции в 2013 году составил 4.8% (2012 г.: 6%). Восстановление сопровождается постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2014-2015 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством.

74

УРОВЕНЬ
ИНФЛЯЦИИ
В 2013 ГОДУ
СОСТАВИЛ

4.8%

(2012 г.:
6%)



754 ЧЕЛОВЕКА

СОСТАВИЛА СРЕДНЯЯ ЧИСЛЕННОСТЬ
ПЕРСОНАЛА БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ГОДА

Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка. См. Приложение 36.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все события, которые могут повлиять на казахстанскую экономику и, соответственно, какое влияние, если таковое будет оказано, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к

2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам

в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по ана-

логичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или инвестиционную собственность в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые

гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносят-



ся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других бан-

ках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это удерживаемая Банком собственность с целью повышения стоимости вложенного капитала, но собственность, не занимаемая Банком.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу

между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезной службы (лет)

Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих

активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Подоходный налог. В финансовой отчет-

ности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и

действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет

154.06 ₸

ЗА 1 ДОЛЛАР США СОСТАВИЛ ОФИЦИАЛЬНЫЙ
ОБМЕННЫЙ КУРС, ИСПОЛЬЗОВАННЫЙ ДЛЯ
ПЕРЕОЦЕНКИ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ В
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства,

гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 154.06 тенге за 1 доллар США (2012 г.: 150.74 тенге за 1 доллар США); и 211.17 тенге за 1 Евро (2012 г.: 199.22 тенге за 1 Евро). См. Примечание 36.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые

по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Регуляторные резервы. Постановлением от 27 мая 2013 Национальный Банк Республики Казахстан отменил формирование обязательного банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Руководство Банка вынесет вопрос о расформировании на рассмотрение акционера.

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю.

4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и

допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются ненаблюдаемые на рынке данные, представлена в Примечании 33.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 35.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе».

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Необходимые изменения были внесены Банком в раскрытие, см. Примечание 33.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление

КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности Банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 30.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой от-

четности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что запасные части, резервное и сервисное оборудование, классифицируются в составе основных средств, а не в составе запасов, если оно соответствует определению основных средств. Требование об учете запасных частей и сервисного оборудования как основных средств в случае, если они используются впоследствии в связи с основными средствами, было исключено, в связи с тем, что оно было слишком ограничительным по сравнению с определением основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на [консолидированную] финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность

по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

Если выше не указано иное, данные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации существенно не повлияли на финансовую отчетность Банка.

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевыми инструментами, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной при-

были или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансо-

вую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначально контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные

планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Если выше не указано иное, данные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	1,714,662	1,365,890
Остатки по счетам в НРБК (кроме обязательных резервов)	2,240,119	1,473,030
Обязательные резервы на счетах в НРБК	2,239,849	1,889,817
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	11,098,090	5,418,930
- Казахстан	17,665	134,800
- Другие страны	11,080,425	5,284,130
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	754,077
Итого денежных средств и их эквивалентов	17,293,055	10,901,744

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Остатки по счетам в НРБК, включая обязательные резервы	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от А- до А+	-	9,193,216	-	9,193,216
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,479,968	27,341	-	4,507,309
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,177,267	-	1,177,267
- с рейтингом от В- до В+	-	266	700,335	700,601
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	4,479,968	10,398,090	700,335	15,578,393

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от А- до А+	-	4,391,220	-	4,391,220
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,362,847	164,353	-	3,527,200
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	804,446	-	804,446
- с рейтингом от В- до В+	-	58,201	754,077	812,278
- не имеющие рейтинга	-	710	-	710
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3,362,847	5,418,930	754,077	9,535,854

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	150,553	477,721
Долгосрочные депозиты в других банках	-	959,159
Итого средств в других банках	150,553	1,436,880

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
- с рейтингом от ВВ+	-	323,870
- с рейтингом от ВВ	150,553	153,851
- с рейтингом от В	-	959,159
Итого средств в других банках	150,553	1,436,880

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 33.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	114,367,726	86,382,994
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,719,211	891,867
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,097,244	229,761
Ипотечные кредиты	618,276	454,705
Итого кредитов и авансов клиентам	124,802,457	87,959,327
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,494,530)	(3,987,359)
Итого кредитов и авансов клиентам	120,307,927	83,971,968

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 и 2012 гг.:

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение на 1 января	3,987,359	2,424,360
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	3,261,714	2,534,952
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2,106,440)	(992,989)
Перевод из резерва под обесценение в дисконт	(651,012)	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(14,053)	(398)
Курсовая разница	16,962	21,434
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	4,494,530	3,987,359

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	63,188,205	51%	44,945,854	51%
Производство	23,503,234	19%	10,767,026	12%
Физические лица	9,337,487	7%	1,346,572	2%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	5,183,344	4%	2,041,621	2%
Строительство	3,824,918	3%	1,232,137	1%
Сельское хозяйство	3,501,054	3%	1,794,581	2%
Розничная торговля	3,297,445	3%	3,401,953	4%
Транспортировка	2,666,730	2%	13,160,202	15%

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики (продолжение)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследования и разработки	1,905,290	2%	1,554,697	2%
Аренда	1,469,471	1%	804,718	1%
Издательское дело	383,127	0%	336,057	0%
Гостиничные услуги	62,144	0%	142,799	0%
Горнодобывающая промышленность	22,963	0%	1,504,506	2%
Прочие	6,475,045	5%	4,926,604	6%
Итого кредитов и авансов клиентам	124,802,457	100%	87,959,327	100%

На 31 декабря 2013 года совокупная сумма кредитов 15 крупнейших заемщиков составляла 39,397,989 тысячи тенге (31 декабря 2012г.: 37,872,299 тысяч тенге) или 31.6 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012г.: 43.1 процент).

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3,593,670	6,555,040	82,150	–	10,230,860
Кредиты, гарантированные другими сторонами	61,726,227	62,413	355,745	–	62,144,385
Кредиты, обеспеченные:	49,047,829	2,101,758	659,349	618,276	52,427,212
- объектами недвижимости, кроме жилой	15,678,700	563,358	578,854	-	16,820,912
- денежными депозитами	7,448,291	490,860	-	-	7,939,151
- товарно-материальными запасами	7,427,352	-	-	-	7,427,352
- транспортными средствами	2,427,135	271,875	11,520	-	2,710,530
- объектами жилой недвижимости	250,656	771,629	63,923	618,276	1,704,484
- производственным оборудованием	766,902	-	-	-	766,902
- прочим	15,048,793	4,036	5,052	-	15,057,881
Итого кредитов и авансов клиентам	114,367,726	8,719,211	1,097,244	618,276	24,802,457

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	3,195,381	390,284	–	–	3,585,665
Кредиты, гарантированные другими сторонами	47,242,306	52,795	88,942	14,081	47,398,124
Кредиты, обеспеченные:	35,945,307	448,788	365,763	215,680	36,975,538
- объектами недвижимости, кроме жилой	16,283,361	38,510	-	79,260	16,401,131
- денежными депозитами	6,231,933	276,217	179,863	97,230	6,785,243
- товарно-материальными запасами	3,668,535	-	-	-	3,668,535
- страхованием компаний с рейтингом не ниже “BB-”	3,524,733	-	-	-	3,524,733
- транспортными средствами	1,212,897	3,786	-	-	1,216,683
- объектами жилой недвижимости	393,432	130,028	185,900	39,190	748,550
- прочим	4,630,416	247	-	-	4,630,663
Итого кредитов и авансов клиентам	86,382,994	891,867	454,705	229,761	87,959,327

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	26,297,155	-	-	-	26,297,155
- Крупные новые заемщики	27,818,626	-	-	-	27,818,626
- Кредиты средним компаниям	32,359,982	-	-	-	32,359,982
- Кредиты малым компаниям	16,832,882	-	1,077,887	-	17,910,769
- Кредиты физическим лицам	-	8,564,401	-	618,276	9,182,677
Итого непросроченных и необесцененных	103,308,645	8,564,401	1,077,887	618,276	113,569,209
Обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	9,602,499	-	964	-	9,603,463
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	12,507	-	12,507
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	168,603	-	5,886	-	174,489
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	791,380	90,697	-	-	882,077
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	378,378	54,676	-	-	433,054
- с задержкой платежа свыше 360 дней	118,221	9,437	-	-	127,658
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	11,059,081	154,810	19,357	-	11,233,248
За вычетом резерва под обесценение	(4,236,445)	(213,586)	(44,498)	(1)	(4,494,530)
Итого кредитов и авансов клиентам	110,131,281	8,505,625	1,052,746	618,275	120,307,927

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Текущие и необесцененные					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	27,206,896	-	-	-	27,206,896
- Крупные новые заемщики	24,220,951	-	-	-	24,220,951
- Кредиты средним компаниям	11,503,181	-	-	-	11,503,181
- Кредиты малым компаниям	6,086,544	-	-	229,761	6,316,305
- Кредиты физическим лицам	-	156,729	248,752	-	405,481
Итого непросроченных и необесцененных	69,017,572	156,729	248,752	229,761	69,652,814
Обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	16,836,398	734,082	205,953	-	17,776,433
- с задержкой платежа менее 30 дней	22,213	523	-	-	22,736
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	107	-	-	107
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	476,553	-	-	-	476,553
- с задержкой платежа свыше 360 дней	30,258	426	-	-	30,684
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	17,365,422	735,138	205,953	-	18,306,513
За вычетом резерва под обесценение	(3,936,414)	(33,809)	(17,136)	-	(3,987,359)
Итого кредитов и авансов клиентам	82,446,580	858,058	437,569	229,761	83,971,968

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просро-

ченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По займам, непросроченным и необесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали: ужесточение государственного регулирования в секторе

розничной торговли нефтепродуктами, задолженность в других банках, наличие проведенных реструктуризаций задолженности, наличие негативной информации по деятельности заемщика, не относящейся к финансовому состоянию заемщика и так далее.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	92,642,433	299,344,307	17,488,848	9,364,784
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,137,422	5,659,792	6,368,203	6,748
Кредиты индивидуальным предпринимателям	836,562	4,274,513	216,184	-
Ипотечные кредиты	618,275	1,488,650	-	-
Итого	96,234,692	310,767,262	24,073,235	9,371,532

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	78,472,023	216,199,791	3,974,557	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	483,062	1,726,565	374,996	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	437,569	1,170,586	-	-
Ипотечные кредиты	229,761	640,806	-	-
Итого	79,622,415	219,737,748	4,349,553	-

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена юридическими собственниками данных активов. Руководство рассматривает при принятии залогов, неопределенность возможности окончательного получения залога при текущих экономических обстоятельствах и в связи с этим займы рассматриваются как обесцененные при наличии залогов. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных займов. Несмотря на трудности в отношении вступления во владение залоговым имуществом, руководство Банка попытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения профессиональных оценщиков имущества.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	17,649,129	16,292,963
Корпоративные облигации	8,719,908	9,296,979
Ноты НБРК	-	6,589,451
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26,369,037	32,179,393

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,827 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.32 процентов по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012г.: 4.07 процентов).

Ноты, подлежащие погашению в 2014 году, в портфеле Банка отсутствуют (31 декабря 2012г.: ноты подлежали погашению в январе 2013 года в сумме 3,300,000 тысяч тенге, в феврале 2013 года в сум-

ме 2,110,000 тысяч тенге, в апреле 2013 года в сумме 1,200,000 тысяч тенге, доходность к погашению по этим нотам составила в среднем 1.81 процента).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

96

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Балансовая стоимость на 1 января	32,179,393	27,125,238
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	210,729	83,845
Начисленные процентные доходы	(440,381)	(60,811)
Приобретения	8,048,291	34,463,260
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(13,628,995)	(29,432,139)
Балансовая стоимость на 31 декабря	26,369,037	32,179,393

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	17,649,129	2,111,652	19,760,781
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	6,608,256	6,608,256
Итого непросроченных и необесцененных	17,649,129	8,719,908	26,369,037

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	6,589,451	16,292,963	4,112,030	29,402,609
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	5,184,949	2,776,784
Итого непросроченных и необесцененных	6,589,451	16,292,963	9,296,979	32,179,393

На 31 декабря 2013 года отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2012г.: 11,182,954 тысяч тенге). Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 28.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудова- ние	Лицензии на компьютер- ное программ- ное обеспече- ние
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		673,281	181,176	334,673	1,189,129	278,428
Накопленный износ/ амортизация		(109,840)	(116,360)	(159,899)	(386,099)	(176,812)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		563,441	64,816	174,774	803,030	101,616
Поступления		335,905	165,541	140,106	641,552	134,865
Выбытия		-	(585)	(698)	(1,283)	-
Амортизационные отчисления	23	(37,601)	(24,672)	(46,982)	(109,255)	(40,907)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		861,745	205,100	267,200	1,334,044	195,574
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1,009,186	346,132	474,081	1,829,398	413,293
Накопленный износ/амортизация		(147,441)	(141,032)	(206,881)	(495,354)	(217,719)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		861,745	205,100	267,200	1,334,044	195,574
Поступления		215,146	321,076	384,576	920,798	350,935
Выбытия		-	(21)	(1,019)	(1,040)	-

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в тысячах тенге)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Амортизационные отчисления	23	(49,515)	(74,849)	(85,688)	(210,052)	(91,263)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1,224,332	667,187	857,637	2,749,156	764,228
Накопленный износ/амортизация		(196,956)	(215,881)	(292,569)	(705,406)	(308,982)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246

98

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2013 и 2012 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке.

Переоценка 2013 и 2012 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму в 434,315 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 466,047 тысяч тенге), которая представляет положительный резерв переоценки зданий и земли Банка.

12. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Денежные средства с ограниченным правом использования	195,656	191,440
Комиссионные доходы начисленные	168,153	86,624
Валютные своп контракты	1,100	8,600
Инвестиции	200	10,200
Валютные форвардные и спот контракты	-	11,650
Итого прочих финансовых активов	365,109	308,514

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA

International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Коммиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	168,153	-	1,100	-	169,253
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	200	-	195,656	195,856
Итого непросроченных и необесцененных	168,153	200	1,100	195,656	365,109

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Коммиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	86,624	-	20,250	-	106,874
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	10,200	-	191,440	201,640
Итого непросроченных и необесцененных	86,624	10,200	20,250	191,440	308,514

Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Предоплата за программное обеспечение	314,057	151,150
Предоплата за услуги	181,891	64,537
Товарно-материальные запасы	104,003	107,306
Прочие	34,024	37,283
Итого прочих активов	633,975	360,276

Ожидается, что вся сумма прочих активов по состоянию на 31 декабря 2013 года будет погашена в течение 2014 года (31 декабря 2012г.: вся сумма в течение 2013 года).

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочные депозиты других банков	2,775,250	1,467,263
Долгосрочные депозиты других банков	2,500,000	-
Долгосрочные займы от других банков	662,763	-
Краткосрочные займы от других банков	79,086	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	30,620	123,471
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	10,151,197
Итого средств других банков	6,047,719	11,741,931

На конец 31 декабря 2013 года у Банка не было предоставленных в залог инвестиционных ценных бумаг (31 декабря 2012г.: 11,182,954 тысячи тенге).

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 33.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3,415,958	1,282,850
- Срочные вклады	4,121,936	4,875,124
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	36,892,233	34,980,313
- Срочные вклады	54,566,052	28,721,418
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3,536,654	3,440,541
- Срочные вклады	27,709,922	18,456,513
Итого средств клиентов	130,242,755	91,756,759

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31,246,576	24%	21,897,054	24%
Строительство	23,281,347	18%	17,615,350	19%
Страхование	22,767,401	17%	12,652,244	14%
Оптовая торговля	18,212,171	14%	9,163,782	10%
Услуги	9,284,377	7%	5,563,788	6%
Государственные и общественные организации	7,537,894	6%	6,157,974	7%
Розничная торговля	4,002,429	3%	2,227,654	2%
Финансовое посредничество	3,338,436	3%	6,477,264	7%
Научно-исследовательская работа	2,102,793	2%	4,614,110	5%
Горная промышленность	2,071,925	2%	838,141	1%
Производство оборудования	483,686	0%	136,894	0%
Транспорт	454,600	0%	291,475	0%
Производство электроэнергии	329,120	0%	914,170	1%
Производство металлов	274,509	0%	368,838	0%
Издательство	193,068	0%	220,424	0%
Недвижимое имущество	144,060	0%	80,779	0%
Прочее	4,518,363	3%	2,536,818	3%
Итого средств клиентов	130,242,755	100%	91,756,760	100%

На 31 декабря 2013 года у Банка было 50 клиентов (31 декабря 2012: тридцать один клиент) с остатками свыше 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма остатков этих клиентов составляла 84,247,771 тыс. тенге (31 декабря 2012г.: 55,163,761 тысяч тенге) или 64.7% (31 декабря 2012г.: 60.2%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в При-

мечании 28. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 33.

16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резервы по обязательствам кредитного характера		333,506	262,320
Кредиторская задолженность		42,882	29,915
Кредиторы по документарным расчетам		21,052	101,741
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		5,755	8,013
Валютные форвардные контракты	32	-	253,332
Итого прочих финансовых обязательств		403,195	655,321

Информация по справедливой стоимости прочих финансовых обязательств раскрыта в Примечании 33.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Балансовая стоимость на 1 января	262,320	181,492
Созданные резервы	333,506	236,817
Сторнирование резервов	(262,241)	(156,833)
Курсовая разница	(79)	844
Балансовая стоимость на 31 декабря	333,506	262,320

Резервы в размере 333,506 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 236,817) созданы на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям, выданным компаниям с ухудшившимся финансовым положением.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в Примечании 33.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Начисленные затраты на персонал	645,518	753,984
Начисленные затраты на вознаграждению сотрудникам	263,671	166,292
Предоплаты	162,903	214,114
Налоги к уплате, за исключением подоходного налога	154,017	79,803
Прочие	43,358	4,236
Итого прочих обязательств	1,269,467	1,218,429

Начисленные затраты на персонал на 31 декабря 2013 год включают в себя сумму в размере 442,847 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 531,736 тысяч тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

Ожидается, что все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

Полученный субординированный кредит со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 5,505,138 тысяч тенге (2012 г.: 5,404,361 тысяч тенге) и имеет плавающий процент, равный сумме ставки шестимесячного LIBOR и 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка кредит погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Кредит был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороной под общим контролем ABH Holding SA.

Информация о справедливой стоимости субординированного

кредита представлена в Примечании 33. Информация о процентных ставках по субординированному кредиту представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

(В тысячах тенге, за исключением количества акций)	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2012 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2012 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11,627,624	7,680,207
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,116,992	1,192,562
Факторинг клиентам	108,852	21,330
Средства в других банках	70,051	111,993
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	34,247	9,434
Корреспондентские счета других банков	16,920	15,370
Операции «обратное репо»	4,696	4,948

Процентные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Срочные вклады, размещенные в НБРК	-	8,007
Итого процентных доходов	12,979,382	9,043,851
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2,266,290	1,052,794
Срочные вклады физических лиц	1,557,240	1,295,493
Субординированный долг	316,294	365,259
Текущие/расчетные счета	304,534	246,194
Операции «прямого репо»	255,430	121,324
Срочные депозиты других банков	160,446	20,336
Долгосрочные кредиты у прочих банков	35,427	53,394
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-
Итого процентных расходов	4,895,661	3,154,794
Чистые процентные доходы	8,083,721	5,889,057

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2013 году составил 1,561,103 тысяч тенге (2012г.: 1,536,665 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	728,475	691,613
- Гарантии выданные	533,908	430,718
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	514,342	450,500
- Кассовые операции	356,693	259,822
- Комиссия за организацию кредитов для других банков	249,790	148,894
- ВИЗА	45,040	43,760
- Инкассация	32,654	29,928
- Аккредитивы	27,189	24,662
- Операции с платежными карточками	16,832	5,119
- Предоставление сейфов	8,422	6,465
- Прочее	73,023	43,809
Итого комиссионных доходов	2,586,368	2,135,290

Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Комиссионные расходы		
- Фонд гарантирования вкладов	137,272	88,623
- ВИЗА	82,343	48,871
- Инкассация	47,476	39,594
- Расчетные операции	46,537	28,904
- Платежные карты	12,212	8,012
- Операции с наличными деньгами	11,297	24,892
- Комиссионные расходы по гарантиям	-	45,819
- Прочее	39,120	5,472
Итого комиссионных расходов	376,257	290,187
Чистых комиссионных доходов	2,210,111	1,845,103

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Прочие доходы от банковской деятельности	194,143	1,921
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	24,932	-
Прочее доходы от неосновной деятельности	18,538	574
Итого прочих операционных доходов	237,613	2,495

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах тенге)	Прим	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала		2,953,534	2,110,246
Амортизация основных средств	11	210,052	109,255
Расходы по операционной аренде		168,263	101,317
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		154,095	118,320
Рекламные и маркетинговые услуги		153,729	111,941
Услуги связи		105,253	64,888
Услуги по обслуживанию программного обеспечения		101,886	79,822
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	91,263	40,907
Командировочные расходы		88,122	49,824
Расходы на охрану и сигнализацию		83,565	70,153
Расходы по страхованию		60,990	36,690
Канцелярские товары		23,113	8,202
Профессиональные услуги		19,851	17,354
Профессиональный членский взнос		11,731	11,138
Транспортные расходы		10,171	8,342
Представительские расходы		47	4,535
Прочее		350,302	265,982
Итого административных и прочих операционных расходов		4,585,967	3,208,916

Расходы на содержание персонала включают установленные законом социальный налог в сумме 180,558 тысяч тенге и социальные отчисления в сумме 59,392 тысяч тенге (2012г.: соответственно 107,735 тысяч тенге и 32,535 тысяч тенге) и премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год в размере 442,847 тысяч тенге (2012 г.: 531,736 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Текущие обязательства по подоходному налогу	767,531	838,751
Расходы/(доходы) по отсроченному налогу	81,209	(368,650)
Расходы по подоходному налогу за год	848,740	470,101

26 ноября 2010 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «Об изменениях и дополнениях в некоторых законодательных актах Республики Казахстан по вопросам налогообложения», согласно которому ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована на уровне 20% без изменений ставок в последующие годы.

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	5,396,492	3,381,937
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013: 20%; 2012: 20%)	1,079,298	676,387
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(6,850)	(4,248)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(222,732)	(240,764)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31,690	56,301
Прочее	(32,666)	(17,575)
Расходы по подоходному налогу за год	848,740	470,101

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия дви-

жения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2012г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

(в тысячах тенге)	1 января 2013 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(93,207)	6,346	(86,861)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(40,778)	(47,759)	(88,537)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(7,116)	(13,387)	(20,503)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(418,656)	(206,821)	(625,477)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: разницы в оценках			
Займы и авансы клиентам	330,341	(104,398)	225,943
Превышение процентного дохода по кредитам, отраженного по просроченным кредитам	4,469	(4,469)	-
Налоговые убытки по форвардным и своп сделкам	120,611	129,156	249,767
Начисления	238,164	160,123	398,287
Чистое отсроченное налоговое обязательство	133,828	(81,209)	52,619
Признанный отсроченный налоговый актив	693,585	180,412	873,997
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(559,757)	(261,621)	(821,378)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	133,828	(81,209)	52,619

(в тысячах тенге)	1 января 2012 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(99,555)	6,346	(93,207)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(19,008)	(21,770)	(40,778)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(2,832)	(4,284)	(7,116)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам (Создание)	(348,817)	(69,839)	(418,656)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: разницы в оценках	525	(525)	-
Займы и авансы клиентам	-	330,341	330,341
Превышение процентного дохода по кредитам, отраженного по просроченным кредитам	3,372	1,097	4,469
Процентные и комиссионные доходы будущего периода по выданным кредитам и гарантиям	14,095	(14,095)	-
Налоговые убытки по форвардным и своп сделкам	64,319	56,292	120,611
Начисления	153,079	85,087	238,164
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(234,822)	368,650	133,828
Признанный отсроченный налоговый актив	234,865	458,720	693,585
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(469,687)	(90,070)	(559,757)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(234,822)	368,650	133,828

На 31 декабря 2013 года предполагалось, что отсроченный налоговый актив в сумме 480,051 тысяч тенге (2012г.: отсроченный налоговый актив в сумме 158,759 тысяч тенге) будет погашен по истечении более чем двенадцати месяцев.

25. ДИВИДЕНДЫ

В тысячах Тенге	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	408,170	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(408,170)	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)	0.744	-

В 2013 году все дивиденды были выплачены в долларах США

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

В тысячах тенге, за исключением количества акций	Прим.	2013	2012
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		4,674,636	2,952,469
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского предприятия		4,674,636	2,952,469
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	19	548,400	333,667
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		8.52	8.85

27. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты,

кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2013 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	110,131,281	10,176,646	120,307,927
Инвестиционные ценные бумаги	26,369,037	-	26,369,037
Денежные средства и депозиты	17,443,608	-	17,443,608
Прочие финансовые активы	365,109	-	365,109
Инвестиционная собственность	12,201	-	12,201
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	37,651	-	37,651
Итого активов отчетных сегментов	154,358,887	10,176,646	164,535,533

Сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские опе- рации	Розничные банковские операции	31 декабря 2013 г.
Обязательства			
Средства клиентов	98,996,179	31,246,576	130,242,755
Средства других банков	6,047,719	-	6,047,719
Прочие финансовые обязательства	403,195	-	403,195
Субординированный кредит	5,505,138	-	5,505,138
Итого обязательств отчетных сегментов	110,952,231	31,246,576	142,198,807

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2013 г.:			
Процентные доходы по кредитам	10,540,900	913,529	11,454,429
Процентные расходы по средствам клиентов	(2,266,290)	(1,557,240)	(3,823,530)
Чистые процентные доходы/(расходы)	8,274,610	(643,711)	7,630,899
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(981,238)	(174,036)	(1,155,274)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7,293,372	(817,747)	6,475,625
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,208,658	-	1,208,658
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(755,836)	-	(755,836)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	2,309,576	276,792	2,586,368
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(281,702)	(94,555)	(376,257)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3,330)	-	(3,330)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(403,598)	-	(403,598)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	715,246	-	715,246

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	369,235	-	369,235
Резервы по обязательствам кредитного характера	(71,265)	-	(71,265)
Административные и прочие операционные расходы	(3,178,491)	-	(3,178,491)
Результаты сегмента	7,201,865	(635,510)	6,566,355

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2012 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	82,446,580	1,525,388	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги	32,179,393	-	32,179,393
Денежные средства и депозиты	12,338,624	-	12,338,624
Прочие финансовые активы	308,514	-	308,514
Инвестиционная собственность	20,266	-	20,266
Итого активов отчетных сегментов	127,293,377	1,525,388	128,818,765
Обязательства			
Средства клиентов	69,859,705	21,897,054	91,756,759
Средства других банков	11,741,931	-	11,741,931
Прочие финансовые обязательства	655,321	-	655,321
Субординированный кредит	5,404,361	-	5,404,361
Итого обязательств отчетных сегментов	87,661,318	21,897,054	109,558,372

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2012 г.:			
Процентные доходы по кредитам	7,503,421	207,550	7,710,971
Процентные расходы по средствам клиентов	(1,052,795)	(1,295,492)	(2,348,287)
Чистые процентные доходы/(расходы)	6,450,626	(1,087,944)	5,362,684
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,465,132)	(76,831)	(1,541,963)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4,985,494	(1,164,775)	3,820,721
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,332,880	-	1,332,880
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(806,507)	-	(806,507)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1,930,226	205,064	2,135,290
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(233,304)	(56,883)	(290,187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	420	-	420
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(372,355)	-	(372,355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	611,511	-	611,511
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	236,569	-	236,569
Резервы по обязательствам кредитного характера	(79,984)	-	(79,984)
Административные и прочие операционные расходы	(2,253,450)	-	(2,253,450)
Результаты сегмента	5,351,500	(1,016,592)	4,334,907

Управление денежными средствами производится Отделом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

(в) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных

(в тысячах тенге)	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2012 г.
Итого активов отчетных сегментов:	164,535,533	128,818,765
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	246,011	166,709
Основные средства	2,498,997	1,529,618
Прочие активы	633,975	360,276
Отсроченный налоговый актив	52,619	133,828
Итого активов	167,967,135	131,009,196
Итого обязательств отчетных сегментов	142,198,807	109,558,372
Прочие обязательства	1,269,467	1,218,429
Итого обязательств	143,468,274	110,776,801

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
Итого результаты сегмента	6,566,355	4,334,907
Прочие операционные доходы	237,613	2,495
Административные и прочие операционные расходы	(1,407,476)	(955,466)
Прибыль до налогообложения	5,396,492	3,381,936
Расходы по подоходному налогу	(848,740)	(470,101)
Итого доходов	4,547,752	2,911,836

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 28 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2013 году (2012г.: ноль).

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 31).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 10% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, Совет директоров отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 10% собственного капитала. Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета, Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана и Розничного Кредитного Комитета. Главный Кредитный Комитет проводит заседания еженедельно;
- Банк сформировал Малый Кредитный Комитет и Малый Кредитный Комитет филиала в г. Астана в 2011 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; открытие необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 1 миллиона тенге; предоставление финансирования субъектам малого бизнеса в сумме до 400 тысяч долларов США.
- Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; открытие необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 1 миллиона тенге;
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 150,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также Задачами РКК является:

- Принятие решений в рамках делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 48 ме-

сяцев в размере от 15 тысяч тенге до 3,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысячи тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

Мониторинг осуществляется путем регулярных проверок отчетов, предоставляемых сотрудниками кредитного отдела, на основе структурированного анализа, основанного на следующих показателях:

- результатах финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствии планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшения кредитоспособности.

По результатам мониторинга отдел кредитного мониторинга подготавливает ежемесячные отчеты, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков. Отчеты представляются Кредитному департаменту для принятия окончательного решения.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость всех залогов на рынке ежеквартально.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изме-

нений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство пытается держать позицию приближенной к нулю. Ниже предоставлены максимально разрешенные лимиты:

- 10,000 тысяч долларов США, т.е. 1,507,400 тысяч тенге;
- 5,000 тысяч евро, т.е. 996,100 тысяч тенге.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Тенге	118,287,251	(100,986,402)	17,300,849	88,554,376	(83,693,750)	18,731,300	23,591,925
Доллары США	37,617,643	(32,870,422)	4,747,221	36,551,697	(20,182,723)	(20,978,690)	(4,609,716)
Евро	6,355,905	(6,998,095)	(642,190)	1,392,131	(3,406,620)	2,014,308	182
Российские рубли	2,216,308	(1,341,319)	874,989	2,223,283	(2,213,696)	-	9,586
Фунты стерлингов	1,908	(551)	1,357	7,113	(6,640)	-	474
Прочие	6,466	(2,018)	4,448	59,699	(54,943)	-	4,756
Итого	164,485,481	142,198,807	22,286,674	128,788,299	(109,558,372)	(233,082)	18,996,843

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В Банке установлены лимиты по всем видам операций в иностранной валюте. В случае, если позиция превышает установленные лимиты, Банк заключает сделки с производными инструментами.

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах тенге)	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2012 г.
Укрепление доллара США на 20% (2012: 10%)	949,444	905,305	(460,972)	(460,972)
Ослабление доллара США на 20% (2012: 10%)	(949,444)	(905,305)	460,972	460,972
Укрепление евро на 8% (2012: 10%)	(51,375)	(51,375)	(18)	(18)

Изменение финансового результата и собственных средств (продолжение)

(в тысячах тенге)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
	31 Декабря 2013 г.		31 Декабря 2012 г.	
Ослабление евро на 8% (2012: 10%)	51,375	51,375	18	18
Укрепление российского рубля на 13% (2012: 15%)	131,248	131,248	4,616	4,616
Ослабление российского рубля на 13% (2012: 15%)	(131,248)	(131,248)	(4,616)	(4,616)
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2012: 10%)	136	136	47	47
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2012: 10%)	(136)	(136)	(47)	(47)
Укрепление швейцарского франка на 5% (2012:10%)	5	5	73	73
Ослабление швейцарского франка на 5% (2012: 10%)	(5)	(5)	(73)	(73)
Итого влияние укрепления	1,029,458	985,318	(456,254)	(456,254)
Итого влияние ослабления	(1,029,458)	(985,318)	456,254	456,254

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах тенге)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
	Средний уровень риска в течение 2013г.		Средний уровень риска в течение 2012г.	
Укрепление доллара США на 20% (2012: 10%)	98,834	89,123	20,003	20,003
Ослабление доллара США на 20% (2012: 10%)	(98,834)	(89,123)	(20,003)	(20,003)
Укрепление евро на 8% (2012: 10%)	(3,701)	(3,701)	(1,537)	(1,537)
Ослабление евро на 8% (2012: 10%)	3,701	3,701	1,537	1,537
Укрепление российского рубля на 13% (2012: 15%)	13,846	13,846	(1,356)	(1,356)
Ослабление российского рубля на 13% (2012: 15%)	(13,846)	(13,846)	1,356	1,356
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2012: 10%)	48	48	(1)	(1)
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2012: 10%)	(48)	(48)	1	1
Укрепление швейцарского франка на 5% (2012:10%)	8	8	1	1
Ослабление швейцарского франка на 5% (2012: 10%)	(8)	(8)	(1)	(1)
Итого влияние укрепления	109,034	99,323	17,110	17,110
Итого влияние ослабления	(109,034)	(99,323)	(17,110)	(17,110)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на еженедельной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного

портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2013 г.						
Итого финансовых активов	43,023,889	61,665,382	22,199,316	37,596,894	200	164,485,681
Итого финансовых обязательств	(49,946,081)	(29,519,897)	(23,528,677)	(39,204,152)	-	(142,198,807)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	(6,922,192)	32,145,485	(1,329,361)	(1,607,258)	200	22,286,874
31 декабря 2012 г.						
Итого финансовых активов	37,721,391	53,302,393	11,900,436	25,864,079	10,200	128,798,499
Итого финансовых обязательств	(57,830,211)	(20,697,296)	(10,917,700)	(20,113,165)	-	(109,558,372)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.	(20,108,820)	32,605,097	982,736	5,750,914	10,200	19,240,127

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2013 г.				2012 г.			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3.5	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	-	0	-	-	-	7.1	-	8.5
Кредиты и авансы клиентам	10.9	10.29	10.29	11.19	10.9	8.7	8.3	11.1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.73	8.16	-	-	4.74	8.9	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6.22	3.13	3.0	1.0	5.8	8.6	-	6.4
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	6.43	3.07	4.89	4.25	5.2	5.5	3.9	3.5
- срочные вклады физических лиц	8.57	5.09	3.84	3.96	7.4	5.4	3.9	4.0
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	6.2	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	6,912,631	9,446,434	933,990	17,293,055
Средства в других банках	8	150,553	-	-	150,553
Кредиты и авансы клиентам	9	120,299,887	5,398	2,642	120,307,927
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	26,369,037	-	-	26,369,037
Прочие финансовые активы	12	364,931	174	4	365,109
Итого финансовых активов		154,097,039	9,452,006	936,636	164,485,681
Финансовые обязательства					
Средства других банков	14	5,275,372	71,597	700,750	6,047,719
Средства клиентов	15	127,692,299	579,725	1,970,731	130,242,755
Субординированный кредит	18	-	5,505,138	-	5,505,138
Прочие финансовые обязательства	16	401,684	1,382	129	403,195

Анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2013 года (продолжение)

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Итого финансовых обязательств		133,369,355	6,157,842	2,671,610	142,198,807
Чистая позиция по финансовым инструментам		20,727,684	3,294,164	(1,734,974)	22,286,874
Обязательства кредитного характера	31	84,522,181	1,652,610	4,500	86,179,291

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,617,612	4,552,595	731,537	10,901,744
Средства в других банках	8	153,851	-	1,283,029	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	9	83,966,034	-	5,934	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	32,179,393	-	-	32,179,393
Прочие финансовые активы	12	272,528	-	35,986	308,514
Итого финансовых активов		122,189,418	4,552,595	2,056,486	128,798,499
Финансовые обязательства					
Средства других банков	14	10,562,309	41,174	1,138,448	11,741,931
Средства клиентов	15	90,132,736	650,180	973,843	91,756,759
Субординированный кредит	18	-	5,404,361	-	5,404,361
Прочие финансовые обязательства	16	654,639	561	121	655,321
Итого финансовых обязательств		101,349,684	6,096,276	2,112,412	109,558,372
Чистая позиция по финансовым инструментам		20,839,734	(1,543,681)	(55,926)	19,240,127
Обязательства кредитного характера	31	61,166,442	-	3,500	61,169,942

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по

депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы,

можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам,

оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	305,870	-	5,079,085	662,764	-	6,047,719
Средства клиентов	49,258,065	22,819,748	25,015,655	32,195,472	953,815	130,242,755
Прочие финансовые обязательства	382,142	16,664	4,389	-	-	403,195
Неиспользованные кредитные линии	6,427	1,191,250	12,276,350	44,817,223	535,208	58,826,458
Выпущенные гарантии	1,445,634	2,660,224	16,841,640	4,535,925	-	25,483,423
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	51,398,138	26,687,886	59,217,119	82,211,384	1,489,023	221,003,550

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	10,726,157	16,005	511,610	384,125	104,034	11,741,931
Средства клиентов	46,514,486	13,403,395	17,489,771	13,855,594	493,513	91,756,759
Прочие финансовые обязательства	589,566	45,233	20,522	-	-	655,321
Неиспользованные кредитные линии	42,854,936	-	128,461	-	-	42,983,397
Выпущенные гарантии	1,383,988	-	6,329,684	7,652,062	-	15,365,734
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	102,069,133	13,464,633	24,480,048	21,891,781	597,547	162,503,142

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 32 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,293,055	-	-	-	-	17,293,055
Средства в других банках	150,553	-	-	-	-	150,553
Кредиты и авансы клиентам	7,643,377	34,076,749	49,899,439	22,722,448	7,569,759	121,911,772
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,867,667	-	-	8,501,370	-	26,369,037
Прочие финансовые активы	364,909	-	-	-	200	365,109
Итого финансовых активов	43,319,561	34,076,749	49,899,439	31,223,818	7,569,959	166,089,526
Финансовые обязательства						
Средства других банков	305,870	-	5,079,085	662,764	-	6,047,719
Средства клиентов	49,258,065	22,819,748	25,015,655	32,195,472	953,815	130,242,755

(в тысячах тенге)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Прочие финансовые обязательства	382,142	16,664	4,389	-	-	403,195
Субординированный кредит	-	-	113,038	5,392,100	-	5,505,138
Итого финансовых обязательств	49,946,077	22,836,412	30,212,167	38,250,336	953,815	142,198,807
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6,626,516)	11,240,337	19,687,272	(7,026,518)	6,616,144	23,890,719
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6,626,516)	4,613,821	24,301,093	17,274,575	23,890,719	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,901,744	-	-	-	-	10,901,744
Средства в других банках	208,570	-	1,228,310	-	-	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	3,430,346	28,811,900	31,443,167	13,115,867	7,170,688	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22,882,414	-	3,719,453	5,577,526	-	32,179,393
Прочие финансовые активы	298,314	-	-	-	10,200	308,514
Итого финансовых активов	37,721,388	28,811,900	36,390,390	18,693,393	7,180,888	128,798,499
Финансовые обязательства						
Средства других банков	10,726,157	16,005	511,610	384,125	104,034	11,741,931
Средства клиентов	46,514,486	13,403,395	17,489,771	13,855,594	493,513	91,756,759
Прочие финансовые обязательства	589,566	45,233	20,522	-	-	655,321
Субординированный кредит	-	-	128,461	-	5,275,900	5,404,361
Итого финансовых обязательств	57,830,209	13,464,633	18,150,364	14,239,719	5,873,447	109,558,372
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(20,108,821)	15,347,267	18,240,566	4,453,674	1,307,441	19,240,127
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(20,108,821)	(4,761,554)	13,479,012	17,932,686		-

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Комитетом, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Комитетом. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и глав-

ным бухгалтером Банка, представляются в Комитет на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал 1-го уровня: (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня) и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

Капитал 3-го уровня: условный субординированный заемный капитал, не вошедший в капитал 2-го уровня.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1-1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 5 процентов (2012г.: 5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2012г.: 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Резервы	6,727,238	5,027,516
Нематериальные активы	(14,463)	(348)

Нормативный капитал (продолжение)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Комитета	5,011,999	4,536,678
Отложенный налоговый актив, сформированный за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет	-	234,822
Капитал 1-го уровня	17,230,959	15,304,853
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам Комитета	2,719,833	2,583,214
Переоценка	587,022	503,064
Субординированный кредит	5,392,100	5,275,900
Отложенное налоговое обязательство		69,839
Итого капитал 2-го уровня	8,698,955	8,432,017
Итого нормативного капитала	25,929,914	23,736,870

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

30. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, составляли:

(в тысячах тенге)	Валовые суммы до выполнения взаимо-зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
АКТИВЫ				
- Прочие производные финансовые инструменты	2,312,000	2,310,900	1,100	1,100
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ	2,312,000	2,310,900	1,100	1,100

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, составляли:

(в тысячах тенге)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
АКТИВЫ				
- Прочие производные финансовые инструменты	4,748,310	4,739,210	9,100	9,100
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ	4,748,310	4,739,210	9,100	9,100

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, чтобы позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующим депозитам клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк приме-

няет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гаран-

тий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий

уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Неиспользованные кредитные линии		58,826,458	42,854,936
Гарантии выданные		25,483,423	17,636,687
Импортные аккредитивы		2,202,916	940,639
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	16	(333,506)	(262,320)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		86,179,291	61,169,942

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 354,558 тысячи тенге (2012 г.: 364,061). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах тенге)	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2012 г.
Тенге	65,338,866	44,410,317
Доллары США	19,464,453	15,774,209
Евро	757,276	653,096
Российские рубли	618,696	332,320
Итого	86,179,291	61,169,942

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах тенге)	Прим.	31 Декабря 2013 г.		31 Декабря 2012 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	11,182,954	10,151,197
Итого		-	-	11,182,954	10,151,197

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых

инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	766,750	17,964,550
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(755,600)	(18,217,882)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	12	-	-	11,150	(253,332)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		2,312,000	-	4,522,200	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(2,310,900)	-	(4,513,600)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	12	1,100	-	8,600	-
Валютные споты: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	(225,610)	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных спот контрактов	12	-	-	500	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел открытых форвардных контрактов со связанными сторонами (31 декабря 2012г.: 10 контрактов со связанными сторонами на продажу 122,000 тысяч долларов США, что эквивалентно 18,390,280 тысяч тенге).

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональ-

ные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,369,037	-	26,369,037	32,179,393	-	32,179,393
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	17,649,129	-	17,649,129	32,179,393	-	16,292,963
Корпоративные облигации	8,719,908	-	8,719,908	9,296,979	-	9,296,979
Ноты НБРК	-	-	-	6,589,451	-	6,589,451
Прочие финансовые активы	1,100	-	1,100	8,600	11,150	19,750
Валютные форвардные контракты	-	-	-	-	11,150	11,150
Валютные своп контракты	1,100	-	1,100	8,600	-	8,600
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	1,039,577	1,039,577	-	882,011	882,011
- Здания	-	1,027,376	1,027,376	-	861,745	861,745
- Инвестиционное имущество	-	12,201	12,201	-	20,266	20,266
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	26,370,137	1,039,577	27,409,714	32,187,993	893,161	26,491,703

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,293,055	-	17,293,055	10,901,744	-	10,901,744
- Наличные денежные средства	1,714,662	-	1,714,662	1,365,890	-	1,365,890
- Остатки по счетам в НБ РК	2,240,119		2,240,119	1,473,030	-	1,473,030
- Обязательные резервы на счетах в НБ РК	2,239,849	-	2,239,849	1,889,817	-	1,889,817
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	11,098,090	-	11,098,090	5,418,930	-	5,418,930
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	-	335	754,077	-	754,077
Средства в других банках	150,553	-	150,553	1,436,880	-	1,436,880
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	150,553	-	150,553	477,721	-	477,721
- Долгосрочные депозиты в других банках	-	-	-	959,159	-	959,159
Кредиты и авансы клиентам	-	122,531,175	120,307,927	-	88,370,655	87,959,327
- Корпоративные кредиты	-	112,166,468	110,131,281	-	86,794,322	86,382,994
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	8,662,806	8,505,625	-	891,867	891,867
- Ипотечные кредиты	-	629,701	618,275	-	454,705	454,705
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1,072,200	1,052,746	-	229,761	229,761
Прочие финансовые активы	-	364,009	364,009	-	288,264	288,264
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	195,656	195,656	-	191,440	191,440
Прочее	-	168,353	168,353	-	96,824	96,824
Нефинансовые активы	-	12,201	12,201	-	20,266	20,266
Инвестиционное имущество	-	12,201	12,201	-	20,266	20,266
Итого	17,443,608	122,907,385	138,127,745	12,338,624	88,679,185	100,606,481

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	1 Уро- вень	2 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уро- вень	2 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	6,047,719	6,047,719	-	11,741,931	11,741,931
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	30,620	30,620	-	123,471	123,471
- Краткосрочные депозиты других банков	-	2,775,250	2,775,250	-	1,467,263	1,467,263
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2,500,000	2,500,000	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	10,151,197	10,151,197
- Краткосрочные займы от других банков	-	79,086	79,086	-	-	-
- Долгосрочные займы от других банков	-	662,763	662,763	-	-	-
Средства клиентов	-	129,860,757	130,242,755	-	91,822,117	91,756,759
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	3,415,958	3,415,958	-	1,282,850	1,282,850
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	4,103,711	4,121,936	-	4,881,245	4,875,124
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	36,892,233	36,892,233	-	34,980,313	34,980,313
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	54,324,795	54,566,052	-	28,757,481	28,721,418
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3,536,654	3,536,654	-	3,440,542	3,440,542
- Срочные депозиты физических лиц	-	27,587,406	27,709,922	-	18,479,687	18,456,513
Субординированный долг	-	5,505,138	5,505,138	-	5,404,361	5,404,361
- Субординированный долг	-	5,505,138	5,505,138	-	5,404,361	5,404,361
Итого	-	141,413,614	141,795,612	-	108,968,409	108,903,051

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балан-

совой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с приме-

нением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

34. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	17,293,055	-	-	17,293,055
Средства в других банках	150,553	-	-	150,553
Кредиты и авансы клиентам:				
- Корпоративные кредиты	110,131,281	-	-	110,131,281
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,052,746	-	-	1,052,746
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,505,625	-	-	8,505,625
- Ипотечные кредиты	618,275	-	-	618,275
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,369,037	-	26,369,037
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	-	1,100	1,100
- Прочие финансовые активы	364,009	-	-	364,009
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	138,115,544	26,369,037	1,100	164,485,681
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,481,454	-	-	3,481,454
ИТОГО АКТИВОВ	141,596,998	26,369,037	1,100	167,967,135

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,901,744	-	-	10,901,744
Средства в других банках	1,436,880	-	-	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам:				
- Корпоративные кредиты	82,446,580	-	-	82,446,580
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	229,761	-	-	229,761
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	858,058	-	-	858,058
- Ипотечные кредиты	437,569	-	-	437,569
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	32,179,393	-	32,179,393
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	-	11,150	11,150
- Прочие финансовые активы	288,264	-	9,100	297,364
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	96,598,856	32,179,393	20,250	128,798,499
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,210,697	-	-	2,210,697
ИТОГО АКТИВОВ	98,809,553	32,179,393	20,250	131,009,196

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 и 2012 гг. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
		Акции- нер	Члены Правле- ния	Компа- нии под общим контролем	Акции- нер	Члены Правле- ния	Компа- нии под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0%; 2012 г. 0%)		906,649	-	-	727,847	-	710
Средства в других банках	8	-	-	--	323,870	-	959,159
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 2013 г.: 9-20 %; 2012 г.: 14-16.9 %)		-	2,638	244,000	-	3,786	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля		-	-	(243,432)	-	-	-
Прочие финансовые активы:							
- Валютные контракты		-	-	-	-	-	11,150
- Начисленные комиссионные доходы			1	55,976			
Средства других банков		4,092	-	26,406	1,138,447	-	1,587
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 3-9%; 2012 г.: 4-8.5%)		-	301,302	3,664	-	128,746	14,172
Прочие финансовые обязательства:		124	-	-			
- Валютные контракты		-	-	-	-	-	(253,332)
- Субординированный кредит	18	-	-	5,505,138	-	-	,404,361

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствовали валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость		
на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)	766,750	17,964,550
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(755,600)	(18,217,882)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	11,150	(253,332)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 гг.:

(в тысячах тенге)	2013 г.			2012 г.		
	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем	Акционер	Члены Правле- ния	Компании под общим контролем
Процентные доходы	20,438	660	43,078	36,611	710	-
Процентные расходы	(40,491)	(5,947)	(316,294)	3,893	1,240	301,397
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	(243,432)	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	-	234	249,856	-	161	139
Доходы за вычетом расхо- дов от операций с финан- совыми производными инструментами	(10,817)	-	(340,305)	16,964	-	(262,527)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	29,442	299	48	(76,927)	10	151

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 гг., представлена ниже:

(в тысячах тенге)	2013 г.	2012 г.
	Члены Правления	Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4,078	400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

В тысячах тенге	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	276,234	289,798
- Краткосрочные премиальные выплаты	92,660	138,317
- Долгосрочные премиальные выплаты	183,574	151,481

	2013 г.	2012 г.
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	524,308	242,839
- Заработная плата	165,919	148,033
- Краткосрочные премиальные выплаты	102,870	67,021
- Долгосрочные премиальные выплаты	201,036	-
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	54,483	27,785

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В конце января 2014 года Банк получил займ в размере 4,000,000 тысяч тенге от АО «Банк Развития Казахстана» сроком на пять лет в рамках поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, для последующего кредитования конечных заемщиков.

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан прекратил поддерживать обменный курс тенге в отношении иностранных валют. Тенге ослаб на 20% против доллара США, и курс на момент закрытия торгов на Казахстанской фондовой бирже на указанную дату составил 163.09 тенге за 1 доллар США, на 12 февраля 2014 года – 184.5 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2013г.: 154.06 тенге за 1 доллар США). Сложившаяся ситуация не вызвала существенного

влияния на финансовую позицию Банка, так как Банк не имел существенных позиций в иностранной валюте.

В феврале 2014 года Банком проданы собственные облигации на сумму 3,006,000 тысяч тенге. Облигации находятся в официальном списке KASE, категория «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой», период обращения с 04.11.13 по 04.11.18, фиксированный полугодовой купон, 7,00% годовых.

144



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «АЛЬФА-БАНК»

Юридический адрес:

Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Масанчи, 57А

Лицензия на проведение банковских операций № 236,

выданная 21 декабря 2007 года.

Call Center: 8-8000-8000-75 (бесплатно)

8-771-936-4000 (звонок платный)

+7 (727) 244-75-75

Факс: +7 (727) 292-08-21

Веб-сайт: www.alfabank.kz

Аудитор:

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Республика Казахстан, 050059,

г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, Блок «А»

Тел.: +7 (727) 330 3200

Факс: +7 (727) 244 6868

Регистратор:

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Республика Казахстан, 050000

г. Алматы, пр. Абылай хана, 141

Тел: +7 (727) 272 47 60

Факс: +7 (727) 272 47 60

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ:

Начальник Управления по работе с финансовыми институтами

Джанибек Исагулов

Тел.: +7 (727) 259-05-01, вн. 4083

E-mail: IR@alfabank.kz

ФИЛИАЛЫ И ОТДЕЛЕНИЯ:

Головной офис

г. Алматы, 050012, ул. Масанчи, д.57-А

тел: +7 (727) 244-75-75

факс: +7 (727) 292-08-21

Филиал в г. Алматы

г. Алматы, ул. Айманова, д.140

тел: +7 (7272) 590-501 вн. 2489, 2458

Филиал в г. Астана

г. Астана, пр. Абая, 39/1,

тел: (+7 7172) 32-84-68

факс: (+7 7172) 32-84-73

Отделение «Есиль» в г. Астана

г. Астана, пр. Кабанбай батыр, д. 13/2, ВП-1

тел: (+7 7172) 75-56-05

факс: (+7 7172) 75-56-06

Филиал в г. Актау

г. Актау, 26 мкр., зд. 16, БЦ «Нурбек»

тел.: (+7 7292) 41-44-01 вн. 601

факс: (+7 7292) 41-44-01 вн. 602

Филиал в г. Актобе

г. Актобе, пр. Алии Молдагуловой, 5 А

Тел: +7 (7132) 70-40-32

Филиал в г. Атырау

г. Атырау, пр. Азаттык, 48,

Бизнес-центр «Премьера-Атырау»

тел: +7 (7122) 25-10-39

факс: +7 (7122) 25-10-39

Отделение в г. Атырау

г. Атырау, ул. Кулманов Бактыгерей, 113,

тел: +7 (7122) 251-039

Филиал в г. Караганда

г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, д. 72/3

тел: +7 (7212) 92-24-76

факс: +7 (7212) 47-51-78

Филиал в г. Павлодар

г. Павлодар, Площадь Победы, д. 5Б,

тел: +7 (7182) 39-36-01

+7 (7182) 39-36-03

Филиал в г. Петропавловск

г. Петропавловск, ул. Интернациональная, 64 А,

тел: + 7 (7152) 55-10-14

Филиал в г. Уральск

г. Уральск, ул. Сарайшык, 28, литер 56 Б

тел: +7 (7112) 55-47-30

Филиал в г. Усть-Каменогорск

г. Усть-Каменогорск, ул. М.Горького, 50,

тел: +7 (7232) 26-15-07

факс: +7 (7232) 24-86-99

Отделение в г. Семей

г. Семей, ул. Байсеитова, д. 29

тел: +7 (7222) 60-47-11

Представительство в г. Кокшетау

г. Кокшетау, улица Акан серэ, 92

тел: + 7 (7162) 25-06-80

Представительство в г. Костанай

г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 111 А,

тел: +7 (7142) 39-04-09

Представительство в г. Шымкент

г. Шымкент, ул. Желтоқсан, д. 7, каб. 401,

тел: +7 (7252) 27-73-74



www.alfabank.kz