

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «Казинвестбанк» за 2013 год.

1. Обращение руководства.

Уважаемые клиенты, партнеры, акционеры и инвесторы АО «Казинвестбанк»!

КазИнвестБанк является одним из динамично развивающихся и перспективных коммерческих банков Казахстана. Интернациональная управленческая команда Банка, имеющая огромный опыт работы на международном финансовом рынке в прошедшем 2013 году успешно способствовала стабильному развитию Банка, продемонстрировала партнерам и клиентам гибкость и мобильность в принятии решений, индивидуальный подход к каждому клиенту и высокие стандарты корпоративного управления в сочетании с прозрачностью и профессионализмом.

В 2013 году приоритетными направлениями в деятельности АО «Казинвестбанк» являлись оптимизация бизнес-процессов и совершенствование качества обслуживания клиентов. Также банком были направлены усилия на преодоление негативных и отрицательных тенденций происходивших в 2013 году в казахстанском банковском секторе, включая возросшую конкуренцию и сложности с ликвидностью в национальной валюте.

Слаженная и сплоченная работа команды АО «Казинвестбанк» способствовала завершению 2013 года с положительными финансовыми результатами, Банк вновь стал прибыльным, а также оптимизировал структуру активов и пассивов. Так, в частности, чистая прибыль Банка по итогам 2013 года составила 179 118 000 тенге по сравнению с аналогичным отрицательным показателем прибыли за 2012 год (- 1 220 329 000 тенге). Наряду с этим ссудный портфель Банка вырос на 3.51% (71 829 792 тыс. тенге), а собственный капитал Банка составил 10 695 105 тыс. тенге.

В 2014 году Банк намерен закрепить полученные положительные результаты, а также обеспечить дальнейший рост чистой прибыли и капитализации со снижением доли проблемных кредитов в ссудном портфеле. Мы намерены продолжить активную работу по совершенствованию продуктового портфеля в виде разработки новых перспективных продуктов, большое внимание будет направлено на поддержание и развитие высокого уровня взаимодействия с клиентами и партнерами банка. АО «Казинвестбанк» будет и в дальнейшем стремиться к укреплению своих позиций на финансовом рынке Казахстана, к максимальному достижению поставленных стратегических целей развития.

В завершение я бы хотел поблагодарить наших акционеров, инвесторов, клиентов и партнеров за лояльность, доверие и успешное многолетнее сотрудничество.

С уважением,

Председатель Правления

Игорь Пакан

2. Информация о листинговой компании.

Информация о продуктах и услугах Банка.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми учреждениями

История Банка.

1993 - Образован Казинтербанк совместно с Chase Manhattan Bank и Министерством Финансов Республики Казахстан.

1995—2003 - Банк ориентируется, в основном, на операциях, связанных с привлечением инвестиций в казахстанские предприятия и приватизацией государственных пакетов акций казахстанских предприятий.

2004 - Казинтербанк выкуплен новыми акционерами и переименован в АО «Казинвестбанк». Банк получает расширенную лицензию на предоставление основных банковских услуг. Сформирована профессиональная управленческая команда банка из молодых, энергичных людей с опытом работы в западных финансовых институтах, таких как Citi Group, ABN Amro Bank, AIG и ING.

2006 - КИБ получил награду "Лучший уровень сервиса" от Visa International 4 декабря 2006 г. Standard & Poor's присвоило кредитные рейтинги контрагента — долгосрочный «В» и краткосрочный «В» — казахстанскому Казинвестбанку (КИБ). Одновременно КИБ присвоен рейтинг «kzBB+» по национальной шкале. Прогноз изменения рейтингов — «Стабильный». Открывается филиал в городе Шымкент.

2007 - КИБ запускает розничный банкинг в Казахстане и начинает формировать команду. Завершение сделки с ЕБРР (Европейский банк реконструкции и развития) и CVCI (Сити Венчур Капитал Интернешнл) по покупке в общей сложности 40% доли в банке. Получение кредитной линии от ЕБРР до 10 млн долларов в рамках Программы поддержки торговли (Trade Facilitation Program) для финансирования торговых сделок клиентов сроком до двух лет. Поддержка ЕБРР в рамках TFP способствовала развитию продуктов торгового финансирования и укреплению позиции КИБ на международном рынке. Открываются филиалы в городах Павлодар и Караганда.

2008 - Запускается программное обеспечение по поддержанию работы Розничного Бизнеса. Введены в действие программы Потребительского и Ипотечного Кредитования с возможностью предоставления кредита на рефинансирование кредитов у других банков. Казинвестбанк открывает новый филиал в г. Алматы, расположенный по адресу ул. Наурызбай батыра, 154.

2010 - Moody's присваивает Казинвестбанку долгосрочный рейтинг В2 с прогнозом "стабильный".

На сегодняшний день: На сегодняшний день Казинвестбанк является одним из наиболее динамичных и перспективных казахстанских банков Казахстана, который сосредоточил свои усилия на развитии бизнеса со средними и крупными компаниями.

Миссия Банка, а также видение места и предназначения в отрасли.

Казинвестбанк стремится к удовлетворению постоянно растущих потребностей клиентов в финансовом сервисе и предлагает широкий спектр банковских услуг.

Цель Банка – создание уникальной модели казахстанского банка путем эффективного использования лучшего опыта и достижений местных и западных финансовых институтов. В основе стратегии Банка лежит развитие корпоративного бизнеса, а также малого и среднего бизнеса, с последующей диверсификацией активов в сфере потребительских кредитов и оказания широкого спектра услуг физическим лицам.

Банк уверен, что выбранная стратегия позволит клиентам Банка с уверенностью смотреть в будущее, рассчитывая на реальные достижения в бизнесе, что, без сомнения, будет способствовать успехам всего делового сообщества страны.

Дочерние и зависимые организации.

По итогам 2013 года у Банка отсутствовали дочерние и зависимые организации.

Производственная структура.

Основным направлением операционной деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Операционная деятельность Банка осуществляется на основе выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензии за номером 221 от 21.03.2008 г.

Основные подразделения Банка, участвующие в операционной деятельности Банка, а также схемы их взаимодействия отражены в пункте 8.3 отчета.

Основными принципами управления подразделениями Банка являются:

- Принцип соответствия поставленных целей, к числу которых относятся обеспечение устойчивого развития Банка, поддержание его ликвидности, доходности, конкурентоспособности и т.д.
- Принцип иерархии органов управления Банка (принцип разделения властных полномочий). В основе данного принципа в соответствии с Уставом Банка предусмотрено разделение полномочий между органами Банка:
 - a) Высший орган – общее собрание акционеров;
 - b) Орган управления – Совет директоров;
 - c) Исполнительный орган – Правление, возглавляемое Председателем Правления;
 - d) Контрольный орган – Департамент внутреннего аудита.
- Принцип обеспечения совместных и координированных действий для достижения наилучшего результата для Банка;
- Принцип рационализации управления. В основе данного принципа лежит организация работы подразделений для обеспечения развития Банка по линии внедрения новых

услуг, сокращения затрат, повышения производительности труда, исследования рынка и т.д;

- Принцип обеспечения внутреннего контроля;
- Принцип неукоснительного соблюдения норм банковского и иного законодательства;
- Принцип минимизации рисков;
- Принцип неиспользования недобросовестных методов конкуренции в отношениях с другими субъектами финансового рынка;
- Иные принципы управления подразделениями.

Изменения в течение 2013 года в операционной деятельности Банка не происходили.

3. Основные события отчетного года.

Основным событием Банка, входившим в список приоритетных задач на 2013 год являлось достижение положительного значения чистой прибыли Банка, а также оптимизация общей структуры активов и пассивов. Достижение вышеуказанных показателей позволило Банку показать акционерам, инвесторам и клиентам о правильности выбранного руководством Банка курса по планомерному снижению отрицательного уровня накопленной чистой прибыли Банка за последние годы и дальнейшему становлению Банка одним из наиболее динамичных и перспективных коммерческих банков Казахстана.

4. Операционная деятельность.

4.1. Анализ основных рынков, на которых действует Банк.

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям 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 на 5.8% (2012 г.: 7%) . Уровень инфляции в 2013 году составил 4.8% (2012 г.: 6%). Восстановление сопровождалось постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. В этой связи Банк существенно зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан. В связи с этим отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

Сравнительный анализ по активам банков второго уровня по состоянию на 01.01.2014 г. (согласно данным НБРК).

| № | Наименование банка | Активы (тыс. тенге) | Доля в общей стоимости активов БВУ |
|-----------|--|---------------------|------------------------------------|
| 1 | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК" | 2,500,987,142 | 16.18% |
| 2 | АО "Народный Банк Казахстана" | 2,441,764,274 | 15.79% |
| 3 | АО "БТА Банк" | 1,516,956,022 | 9.81% |
| 4 | АО "Банк ЦентрКредит" | 1,072,420,146 | 6.94% |
| 5 | ДБ АО "Сбербанк" | 1,035,822,483 | 6.70% |
| 6 | АО "Цеснабанк" | 923,678,751 | 5.97% |
| 7 | АО "АТФБанк" | 895,248,252 | 5.79% |
| 8 | АО "KASPI BANK" | 850,885,474 | 5.50% |
| 9 | АО "Евразийский Банк" | 587,432,104 | 3.80% |
| 10 | АО "Альянс Банк" | 562,026,334 | 3.63% |
| 11 | АО "Жилстройсбербанк Казахстана" | 355,161,978 | 2.30% |
| 12 | АО "Ситибанк Казахстан" | 324,764,700 | 2.10% |
| 13 | АО "ТЕМІРБАНК" | 302,608,237 | 1.96% |
| 14 | АО "Нурбанк" | 252,801,791 | 1.64% |
| 15 | АО "Bank RBK" | 222,774,461 | 1.44% |
| 16 | АО "Delta Bank" | 190,265,795 | 1.23% |
| 17 | ДБ АО "HSBC BANK KAZAKHSTAN" | 187,463,153 | 1.21% |
| 18 | АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК" | 171,023,614 | 1.11% |
| 19 | ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) | 143,964,144 | 0.93% |
| 20 | ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | 117,411,622 | 0.76% |
| 21 | АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" | 104,705,262 | 0.68% |
| 22 | АО "Казинвестбанк" | 92,845,730 | 0.60% |
| 23 | АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" | 92,261,521 | 0.60% |
| 24 | АО "Банк "Астана-финанс" | 79,551,726 | 0.51% |
| 25 | АО "Банк Kassa Nova" | 56,213,609 | 0.36% |
| 26 | АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН" | 55,096,555 | 0.36% |
| 27 | АО ДБ "RBS (Kazakhstan)" | 51,948,481 | 0.34% |
| 28 | АО "ТПБ Китая в г. Алматы" | 49,466,476 | 0.32% |
| 29 | АО "Qazaq Banki" | 48,646,723 | 0.31% |
| 30 | АО "ForteBank" | 38,309,287 | 0.25% |
| 31 | АО "ДБ "КЗИ БАНК" | 26,103,968 | 0.17% |
| 32 | АО "Банк Позитив Казахстан" | 21,374,823 | 0.14% |
| 33 | АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК" | 21,296,912 | 0.14% |
| 34 | АО "Шинхан Банк Казахстан" | 17,481,962 | 0.11% |
| 35 | АО "Исламский Банк "Al Hilal" | 17,042,020 | 0.11% |
| 36 | АО "Заман-Банк" | 14,559,171 | 0.09% |
| 37 | АО "ДБ "PNB" - Казахстан" | 13,815,151 | 0.09% |
| 38 | АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане | 5,559,666 | 0.04% |

Сравнительный анализ по ссудному портфелю банков второго уровня по состоянию на 01.01.2014 г. (согласно данным НБРК).

| № | Наименование банка | Ссудный портфель (тыс. тенге) | Доля в общем объеме ссудного портфеля БВУ |
|-----------|--|-------------------------------|---|
| 1 | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК" | 2,481,823,057 | 18.59% |
| 2 | АО "БТА Банк" | 2,381,329,689 | 17.84% |
| 3 | АО "Народный Банк Казахстана" | 1,736,226,241 | 13.01% |
| 4 | АО "Банк ЦентрКредит" | 887,328,230 | 6.65% |
| 5 | ДБ АО "Сбербанк" | 798,661,465 | 5.98% |
| 6 | АО "АТФБанк" | 716,803,405 | 5.37% |
| 7 | АО "KASPI BANK" | 714,337,238 | 5.35% |
| 8 | АО "Цеснабанк" | 664,396,455 | 4.98% |
| 9 | АО "Альянс Банк" | 585,072,288 | 4.38% |
| 10 | АО "Евразийский Банк" | 445,385,838 | 3.34% |
| 11 | АО "ТЕМІРБАНК" | 268,447,026 | 2.01% |
| 12 | АО "Нурбанк" | 194,211,780 | 1.45% |
| 13 | АО "Жилстройсбербанк Казахстана" | 180,652,336 | 1.35% |
| 14 | АО "Delta Bank" | 161,998,179 | 1.21% |
| 15 | АО "Bank RBK" | 144,176,556 | 1.08% |
| 16 | АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК" | 126,135,107 | 0.94% |
| 17 | АО "Ситибанк Казахстан" | 118,757,721 | 0.89% |
| 18 | ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) | 110,131,355 | 0.83% |
| 19 | ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | 107,646,074 | 0.81% |
| 20 | ДБ АО "HSBC BANK KAZAKHSTAN" | 81,055,880 | 0.61% |
| 21 | АО "Казинвестбанк" | 74,321,577 | 0.56% |
| 22 | АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" | 68,871,899 | 0.52% |
| 23 | АО "Банк "Астана-финанс" | 46,331,677 | 0.35% |
| 24 | АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН" | 45,905,596 | 0.34% |
| 25 | АО "Банк Kassa Nova" | 42,237,555 | 0.32% |
| 26 | АО "Qazaq Banki" | 29,872,961 | 0.22% |
| 27 | АО "ForteBank" | 25,214,941 | 0.19% |
| 28 | АО "ДБ "КЗИ БАНК" | 17,551,900 | 0.13% |
| 29 | АО "Банк Позитив Казахстан" | 16,876,845 | 0.13% |
| 30 | АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК" | 12,119,163 | 0.09% |
| 31 | АО "Заман-Банк" | 10,808,375 | 0.08% |
| 32 | АО ДБ "RBS (Kazakhstan)" | 10,320,611 | 0.08% |
| 33 | АО "Шинхан Банк Казахстан" | 10,027,409 | 0.08% |
| 34 | АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" | 8,830,708 | 0.07% |
| 35 | АО "ДБ "PNB" - Казахстан" | 7,826,135 | 0.06% |
| 36 | АО "Исламский Банк "Al Hilal" | 5,990,548 | 0.04% |
| 37 | АО "ТПБ Китая в г. Алматы" | 5,666,678 | 0.04% |
| 38 | АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане | 4,820,588 | 0.04% |

Сравнительный анализ по собственному капиталу банков второго уровня по состоянию на 01.01.2014 г. (согласно данным НБРК).

| № | Наименование банка | Собственный капитал по балансу (тыс. тенге) | Доля в общем объеме собственного капитала БВУ |
|-----------|--|---|---|
| 1 | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК" | 368,353,859 | 17.73% |
| 2 | АО "Народный Банк Казахстана" | 364,515,608 | 17.54% |
| 3 | АО "БТА Банк" | 237,609,207 | 11.44% |
| 4 | ДБ АО "Сбербанк" | 117,251,004 | 5.64% |
| 5 | АО "Жилстройсбербанк Казахстана" | 98,253,589 | 4.73% |
| 6 | АО "Банк ЦентрКредит" | 84,883,706 | 4.09% |
| 7 | АО "KASPI BANK" | 83,970,300 | 4.04% |
| 8 | АО "Цеснабанк" | 72,819,293 | 3.50% |
| 9 | АО "АТФБанк" | 69,783,562 | 3.36% |
| 10 | АО "ТЕМІРБАНК" | 64,159,007 | 3.09% |
| 11 | АО "Евразийский Банк" | 58,770,182 | 2.83% |
| 12 | АО "Ситибанк Казахстан" | 50,471,179 | 2.43% |
| 13 | АО "Нурбанк" | 42,853,939 | 2.06% |
| 14 | ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | 27,944,918 | 1.35% |
| 15 | ДБ АО "HSBC BANK KAZAKHSTAN" | 26,481,989 | 1.27% |
| 16 | АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК" | 24,605,471 | 1.18% |
| 17 | АО "Delta Bank" | 22,252,502 | 1.07% |
| 18 | АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" | 21,609,272 | 1.04% |
| 19 | АО "ДБ "КЗИ БАНК" | 18,047,447 | 0.87% |
| 20 | ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) | 17,698,709 | 0.85% |
| 21 | АО ДБ "RBS (Kazakhstan)" | 16,926,916 | 0.81% |
| 22 | АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" | 16,669,636 | 0.80% |
| 23 | АО "Bank RBK" | 16,350,973 | 0.79% |
| 24 | АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН" | 14,411,755 | 0.69% |
| 25 | АО "ДБ "PNB" - Казахстан" | 12,293,309 | 0.59% |
| 26 | АО "Банк "Астана-финанс" | 12,055,870 | 0.58% |
| 27 | АО "ТПБ Китая в г. Алматы" | 11,869,103 | 0.57% |
| 28 | АО "Банк Позитив Казахстан" | 11,462,669 | 0.55% |
| 29 | АО "Шинхан Банк Казахстан" | 11,213,894 | 0.54% |
| 30 | АО "Заман-Банк" | 11,083,871 | 0.53% |
| 31 | АО "Исламский Банк "Al Hilal" | 10,908,597 | 0.53% |
| 32 | АО "Казинвестбанк" | 10,695,105 | 0.51% |
| 33 | АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК" | 10,316,692 | 0.50% |
| 34 | АО "Альянс Банк" | 10,042,752 | 0.48% |
| 35 | АО "ForteBank" | 9,842,491 | 0.47% |
| 36 | АО "Банк Kassa Nova" | 8,338,128 | 0.40% |
| 37 | АО "Qazaq Banki" | 6,222,224 | 0.30% |
| 38 | АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане | 4,600,154 | 0.22% |

В структуре совокупных активов БВУ, АО «Казинвестбанк» занимает 22 место с общей долей 0,60%. Ближайшими конкурентами АО «Казинвестбанк» по активам являются - АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

В структуре ссудных портфелей БВУ, АО «Казинвестбанк» занимает 21 место с общей долей 0,56%. Ближайшими конкурентами АО «Казинвестбанк» по объемам ссудного портфеля являются - ДБ АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАН», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

В структуре собственного капиталов БВУ, АО «Казинвестбанк» занимает 32 место с общей долей 0,51%.

Сильные и слабые стороны АО «Казинвестбанк».

| Сильные стороны | Слабые стороны |
|--|--|
| Диверсифицированная структура акционеров, в состав которой входят как иностранные крупные финансовые организации (ЕБРР и CITIGROUP venture investment funds) так и казахстанские инвесторы (Досаев Е.А., Каппаров Н.Д., Каниев Б.С., Пак Ю.Э.) | Относительно слабое присутствие Банка на рынке розничного кредитования |
| Квалифицированный и опытный менеджмент | Недостаточно диверсифицированная база фондирования |
| Отсутствие внешних заимствований (еврооблигаций, синдицированные займы и т.д.) | |
| Сильные позиции Банка в области кредитования крупных компаний и субъектов среднего бизнеса | |

4.2. Информация о продукции (продуктах, услугах).

Основными видами продукции и услуг Банка являются коммерческие и розничные банковские операции, осуществляемые на основании лицензии выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за номером 221 от 21.03.2008 г. и дающей право Банку осуществлять следующие виды операций:

1) Банковские операции в национальной и иностранной валютах:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) Иные операции в национальной и иностранной валютах:

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

3) Деятельность на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Десять и более процентов общего совокупного дохода Банка приходится на процентные доходы, получаемые от банковских заемных операций.

4.3. Стратегия деловой активности.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан на ближайшие три года в существенной степени зависят от состояния экономики страны, эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также стабильной законодательной базой позволяющей инвесторам и финансовым институтам осуществлять свою деятельность без существенных колебаний и изменений.

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. Однако руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка.

5. Финансово-экономические показатели.

5.1. Анализ факторов, обусловивших расхождение плановых и фактических результатов.

Основными факторами, повлиявшими на расхождение плановых и фактических показателей Банка в прошедшем 2013 году являлись возросшая конкуренция со стороны банков второго уровня и сложности с ликвидностью в национальной валюте. При этом Банк отмечает что, несмотря на вышеперечисленные факторы, Банку удалось достичь намеченных целей и завершить 2013 год с положительными финансовыми результатами. Так чистая прибыль Банка по итогам 2013 года составила 179 118 000 тенге по сравнению с аналогичным отрицательным показателем прибыли за 2012 год (- 1 220 329 000 тенге), ссудный портфель Банка вырос на 3,51% и достиг 71 829 792 тыс. тенге. Показатели рентабельности активов и собственного капитала (ROA, ROE) составили 0,19% и 1,67% против отрицательных значений 2012 года (ROA: -1.09%, ROE: -11.77%).

К косвенным факторам, также влияющим на расхождение плановых и фактических результатов Банка относятся состояние экономики страны, темпы ее роста, уровень финансового благосостояния населения страны, эффективность экономической политики, проводимой Правительством, стабильность действующего законодательства, регламентирующего деятельность финансовых организаций и иные факторы.

5.2. Анализ финансовых результатов за отчетный год.

| Показатели | 2013 | 2012 | Изменения (%) | 2012 | 2011 | Изменения (%) |
|---------------------|------------|-------------|---------------|-------------|------------|---------------|
| Активы | 92 845 730 | 111 985 816 | -17,09% | 111 985 816 | 75 390 639 | 48,54% |
| Обязательства | 82 150 625 | 101 615 827 | -19,16% | 101 615 827 | 67 534 740 | 50,46% |
| Собственный капитал | 10 695 105 | 10 369 989 | 3,14% | 10 369 989 | 7 855 899 | 32,00% |
| Чистая прибыль | 179 118 | -1 220 329 | -114,68% | -1 220 329 | -825 026 | 47,91% |

По состоянию на 01.01.2014 г. активы Банка уменьшились на 17.09% по сравнению с аналогичными результатами 2012 года. Основной причиной, послужившей уменьшению объема активов Банка по состоянию на 01.01.2014г. являлась снижение объема обязательств Банка по привлеченным средствам клиентов на 19,16%. Данное уменьшение объема обязательств по привлеченным средствам выразилось аналогичным уменьшением активов по статье «денежные средства и их эквиваленты».

Чистая прибыль Банка по состоянию на 01.01.2014 года составила 179 118 тыс. тенге против аналогичного отрицательного показателя 2012 года (- 1 220 329 тыс. тенге). Основными катализаторами роста чистой прибыли Банка в 2013 года являлись прирост показателей процентных доходов Банка на сумму 1 144 628 тыс. тенге в 2013 году (7 795 165 тыс. тенге) и снижение статьи Банка по обязательному формированию резервов по обесценению кредитного портфеля до (- 1 486 124 тыс. тенге) с отрицательного значения (- 2 388 069 тыс. тенге) в 2012 году.

5.3. Анализ финансового состояния.

| Наименование показателей | 2013 | 2012 | Изменения | 2012 | 2011 | Изменения |
|---|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| Процентные доходы | 7,795,165.00 | 6,650,537.00 | 17.21% | 6,650,537.00 | 6,202,229.00 | 7.23% |
| Процентные расходы | -3,780,515.00 | -3,544,526.00 | 6.66% | -3,544,526.00 | -3,338,956.00 | 6.16% |
| Чистые процентные доходы | 4,014,650.00 | 3,106,011.00 | 29.25% | 3,106,011.00 | 2,863,273.00 | 8.48% |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | -1,486,124.00 | -2,388,069.00 | -37.77% | -2,388,069.00 | -1,920,439.00 | 24.35% |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 2,528,526.00 | 717,942.00 | 252.19% | 717,942.00 | 942,834.00 | -23.85% |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 575,379.00 | -1,352,856.00 | -142.53% | -1,352,856.00 | -940,238.00 | 43.88% |
| (Расходы)/доходы по налогу на прибыль | 396,261.00 | 132,527.00 | 199.00% | 132,527.00 | 115,212.00 | 15.03% |
| Прибыль/(убыток) за год | 179,118.00 | -1,220,329.00 | -114.68% | -1,220,329.00 | -825,026.00 | 47.91% |
| Базовый доход/(убыток) на акцию (в тенге на акцию) | 1.74 | -13.40 | -112.99% | -13.40 | -11.53 | 16,22% |
| Разводненный доход/(убыток) на акцию (в тенге на акцию) | 1.46 | -11.41 | -112.80% | -11.41 | 10.10 | -212,97% |
| ROA | 0.19% | -1.09% | | -1.09% | -1.09% | |
| ROE | 1.67% | -11.77% | | -11.77% | -10.50% | |

Чистые процентные доходы Банка после создания резерва под обесценение кредитного портфеля по итогам 2013 года выросли на 252,19% по сравнению с аналогичными показателями прошлого года. Основными причинами внушительного роста данного показателя являлись увеличение показателей процентных доходов Банка на 1 144 628 тыс. тенге (17,21%) и снижение необходимости формирования резервов под обесценение кредитного портфеля на 901 945 тыс. тенге (37.77%) по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

Увеличение роста чистых процентных доходов по итогам 2013 года (4 014 650 тыс. тенге) с повсеместным снижением необходимости формирования резервов под обесценение кредитного портфеля на 901 945 тыс. тенге (37.77%) не могло не повлиять на рост чистой прибыли Банка с отрицательного показателя 2012 года (-1 220 329 тыс. тенге) до положительного значения чистой прибыли Банка по итогам 2013 года (179 118 тыс. тенге).

Коэффициенты ROA и ROE (коэффициенты рентабельности активов и собственного капитала) по итогам 2013 года достигли положительных значений и оставили 0,19% и 1,67% соответственно. Рост указанных коэффициентов до положительных показателей в 2013 году по сравнению с аналогичными отрицательными показателями 2012 года (ROA-(-1,09%), ROE – (-11,77%)) был, достигнут благодаря полученной чистой прибыли Банка по итогам 2013 года (179 118 тыс. тенге).

6. Управление рисками.

Анализ рисков Банка и система управления рисками подробно описаны в аудиторском отчете Банка за 2013 год (Примечание 30 к аудиторскому отчету «управление финансовыми рисками»), приложенном в пункте 9 отчета.

7. Система организации труда работников.

Кадровая политика

о политике Банка в области персонала и профессионального обучения

Человеческий капитал является важнейшим стратегическим ресурсом Банка, поскольку от квалификации и сплоченности трудового коллектива зависит эффективность деятельности Банка. Банк осуществляет кадровую политику, направленную на обеспечение работникам достойной оплаты труда, социальных гарантий, условий для самореализации и развития.

Основная задача Банка в области управления персоналом – обеспечение Банка высококвалифицированными кадрами, способными выполнять поставленные цели и задачи. Реализация стратегии в области персонала включает в себя решение таких вопросов, как разработка ключевых показателей эффективности для всех подразделений банка, создание систем подбора, обучения, аттестации и расстановки кадров в соответствии со стратегическими задачами, стоящими перед Банком, а также создание системы оценки и мотивации персонала. Большое значение придается формированию единых корпоративных ценностей для всех сотрудников. Развитие корпоративной культуры, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, стремящегося к достижению поставленных целей, является важным этапом в осуществлении поставленных стратегических задач.

Поиск и подбор персонала на вакантные должности производится в соответствии с требованиями к уровню квалификации и профессиональной компетенции кандидатов, исключительно на основе его профессиональных качеств, а также тех личностных качеств, которые могут быть полезными при работе в коллективе Банка. При отборе персонала Банк руководствуется следующими принципами: 1) осуществлять подбор наиболее квалифицированных кандидатов на вакантные должности; 2) осуществлять процедуры по подбору и приему работников в соответствии с требованиями действующего

законодательства Республики Казахстан и профессиональными стандартами; 3) обеспечивать равные возможности для потенциальных кандидатов в процессе подбора кадров; Для обеспечения прозрачности назначения на должности все вакансии и требования, предъявляемые к кандидатам на их замещение, размещаются во внутренних информационно-справочных системах. Каждый сотрудник, соответствующий установленным требованиям, может подать заявку на рассмотрение его кандидатуры.

В соответствии с Политикой по обучению и развитию работникам предоставляется возможность повысить свой уровень образования и квалификацию путем организации корпоративного обучения, участия в стажировках, семинарах-совещаниях, выставках, конференциях, круглых столах, симпозиумах, форумах, программах обучения, связанных с внедрением и реализацией проектов, обучения на рабочих местах. Руководство Банка планомерно проводит работу, направленную на повышение профессионального уровня сотрудников, совершенствование подбора и расстановки кадров, развитие возможностей для дальнейшего карьерного продвижения инициативных и творчески мыслящих сотрудников.

В течение 2013 г. прошли обучение на различных учебных семинарах 16 сотрудников Банка. Курсы повышения квалификации ориентированы на актуальные запросы практики и организуются с учетом анализа результатов оценки эффективности деятельности персонала, проблем в реализации поставленных задач и планов развития подразделений.

основные показатели безопасности и охраны труда,

Банк уделяет большое значение охране здоровья и обеспечению безопасности труда работников. В этой связи, предпринимаются меры по созданию благоприятной, здоровой и безопасной для сотрудников рабочей обстановки, предупреждению производственного травматизма и заболеваний.

Политика Банка предусматривает обязательное соблюдение на всех уровнях управления действующих законодательных актов по охране труда и технике безопасности, а также собственных руководящих документов по вопросам, решение которых не регулируется законодательными или нормативными актами.

Банк осуществляет обязательное страхование работников от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных обязанностей).

действующие социальные гарантии

В соответствии с Правилами оказания социальной поддержки работникам Банка предусмотрено предоставление ежегодного оплачиваемого трудового отпуска 28 календарных дней, оплачиваемого отпуска в количестве 3 рабочих дней в связи с бракосочетанием, рождением/усыновлением/удочерением ребенка, в связи со смертью родственников, другие компенсационные выплаты.

В целях сохранения и укрепления физического и психологического здоровья работников Банк осуществляет добровольное страхование на случай болезни работников и членов их семей.

численность работников, оплата труда и темпы ее роста

По состоянию на конец 2013 года штатная численность персонала Банка составляет 318 штатных единиц.

Банк осуществляет кадровую политику, направленную на обеспечение работникам достойной оплаты труда, социальных гарантий, условий для самореализации и развития. Оплата труда

каждого из сотрудников определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на основании «Положения по оплате труда».

Банк периодически пересматривает уровень заработной платы, с учетом изменений заработной платы на Казахстанском рынке, других экономических показателей и результатов ежегодной процедуры оценки персонала.

Сотрудникам гарантируется выплата ежемесячной заработной платы за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня проработанного месяца.

уровень образования и мотивация работников

На конец 2013 года численность работников банка составила 316 человек, из которых 245 человек имеют высшее образование, что составляет 87%.

Порядок оплаты труда и системы мотивации персонала регламентируется внутренними актами, политикой по оплате труда, осуществления премирования и иных выплат работникам Банка. При этом учитываются материальные и нематериальные факторы мотивации.

К материальным факторам относятся:

- 1) заработная плата;
- 2) квалификационная премия;
- 3) премирование по результатам работы.

Совокупная индивидуальная оплата труда работников Банка состоит из заработной платы и квалификационной премии. Заработная плата является вознаграждением за труд работника и постоянной частью, квалификационная премия – надбавкой мотивирующего характера и переменной частью, которая не является гарантированным вознаграждением за труд и выплачивается работнику за положительные достижения в проделанной работе в течение расчетного месяца в качестве стимулирования труда.

Разрабатывается система мотивации сотрудников путем установления дифференцированной оплаты труда сотрудников в зависимости от степени ответственности, уровня квалификации и достигнутых целей, для чего предполагается внедрение системы грейдов по каждой должности.

Работникам Банка выплачиваются разовые премии и присуждаются призы за успешное выполнение отдельных наиболее ответственных поручений или выполнения объемов работ других работников по поручению руководства Банка, а также за экономию расходов, за развитие новых продуктов, за организацию погашения долгов должниками, за привлечение новых клиентов.

К нематериальным факторам относятся:

- 1) возможности использовать свой интеллектуальный потенциал;
- 2) возможность профессионального обучения и повышения квалификации.

Форма реализации: ротация кадров, обучение в рабочее время, самообучение, участие в семинарах, курсах повышения квалификации.

- 3) перспективы карьерного роста.
- 4) социальная защищенность работников;
- 5) создание безопасных и комфортных условий труда;
- 6) организация нормированного рабочего дня;
- 7) благоприятные условия работы в коллективе;
- 8) система обратной связи;
- 9) транслирование ценностей корпоративной культуры.

Формирование корпоративных ценностей и регламентация стандартов поведения работников осуществляется путем внедрения и соблюдения Кодекса деловой этики. Также практикуется проведение корпоративных мероприятий, усиливающих командную работу (team building), лояльность, благоприятную и творческую атмосферу в коллективе, развитие внутренних коммуникаций.

7.1. Ответственность Банка в сфере экологии, природоохранная политика.

Банк не является компанией, деятельность которой требует наличия политики в области охраны окружающей среды

8. Корпоративное управление.

Система корпоративного управления Банка строится на основах справедливости, честности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Основополагающими принципами Корпоративного управления Банка являются:

- Принцип защиты прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением;
- Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- Принципы законности и этики;
- Принципы эффективной дивидендной политики;
- Принципы эффективной кадровой политики;
- Охрана окружающей среды;
- Политика регулирования корпоративных конфликтов.

Принципы корпоративного управления, изложенных выше направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Более подробная система корпоративного управления изложена в кодексе корпоративного управления Банка размещенного на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» по следующему адресу - <http://www.kase.kz/ru/emitters/show/KIBN#section-6>.

8.1. Акционерный капитал.

- Объявленное количество акций – 325 000 000 штук;
- Количество размещенных акций – 103 728 416 штук;
- Количество выкупленных акций – 551 519 штук;
- Вид акций – простые акции;
- НИН - KZP01Y05D782;
- Количество акций, находящихся в свободном обращении – 6 838 397 штук простых акций.

Информация обо всех существенных сделках с акциями Банка.

В 2013 году не проводились существенные сделки с простыми акциями Банка.

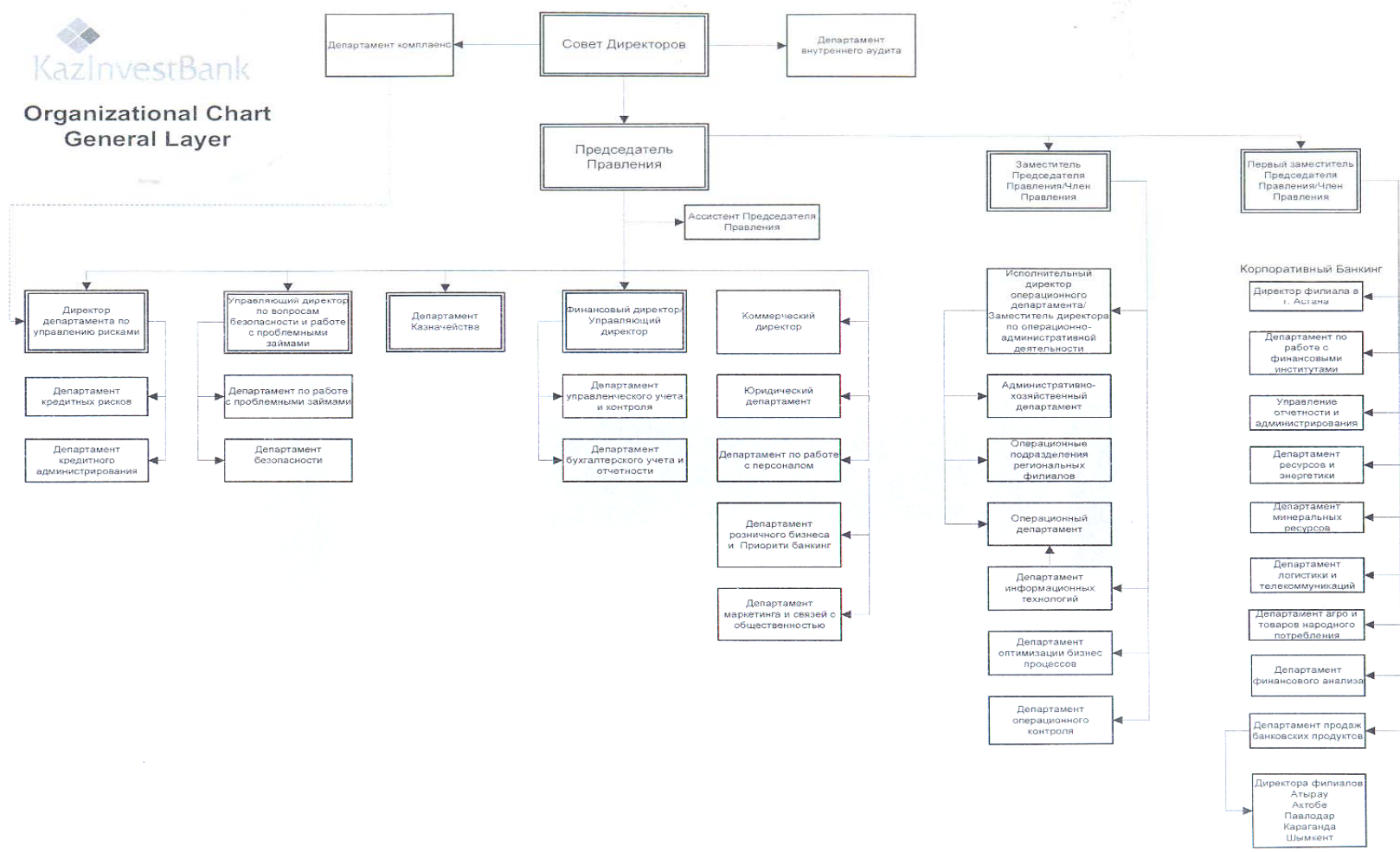
Изменения в составе акционеров Банка, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций за 2013 год не было.

Информация о сделках, по первичному размещению акций, выкупу Банком собственных акций и их последующей перепродажи.

В рамках первичного размещения акций, Банк в январе 2013 года разместил 1 363 256 акций на общую сумму 136 325 600 тенге.

Сделок по выкупу и последующей перепродажи акций в 2013 году не осуществлялось.

8.2. Организационная структура.



8.3. Совет директоров (наблюдательный совет).

Джанাবেков Нуржан Кумискалиевич

| Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время | | Должности, занимаемые по совместительству | |
|--|---|---|---|
| 05/12/2012 – по наст. время | АО «Казинвестбанк», Председатель совета директоров | 01/04/2010- настоящее время | Заместитель Председателя Правления АО «Lancaster Invest» |
| 05/11/2012 по 05/12/2012 | АО «Казинвестбанк», Член совета директоров | | |
| 01/04/2010- наст. время | Президент АО «Lancaster Group Kazakhstan» | | |
| 03/06/2005 по 01/11/2006 | Вице – Президент АО «Lancaster Group Kazakhstan» | | |
| 17/11/2006 по 01/04/2010 | Заместитель Председателя Правления АО «Lancaster Invest» | | |

Джулиан Руперт Фрэнсис Хили

| Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время | | Должности, занимаемые по совместительству | |
|--|---|---|--|
| 29/10/2010-по настоящее время | АО «Казинвестбанк», Член Совета Директоров АО «Казинвестбанк» | 31/12/2010 г.-по настоящее время | Quorum Investments.Партнер |
| Май 2008- 07/12/2009 | Европейский Банк Реконструкции и Развития. Руководитель департамента прямых инвестиций страны с переходной экономикой на начальном этапе. | 01/08/2009- по настоящее время | UNIBANK.Член Наблюдательного Совета |
| 19/07/2006 г- Май 2008 г | Европейский Банк Реконструкции и Развития. Старший Банкир, Группа корпоративных прямых инвестиций | 01/08/2009-по настоящее время | UNILEASING. Член Наблюдательного Совета |
| | | 01/04/2008-по настоящее время | JADRANKA Hotels. Член Наблюдательного Совета |

Тшибака Кадита

| Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время | | Должности, занимаемые по совместительству | |
|--|---|---|--|
| 24/09/2007 г. – 21.04.2013 г. | АО «Казинвестбанк», член Совета директоров (независимый директор) | 2007- по настоящее время | Исполнительный вице президент Lloyds TSB |
| 22.04.2013 г. - по наст. время | АО «Казинвестбанк», член Совета директоров | 2005- по настоящее время | Директор департамента рисков Lloyds TSB |

| | | | |
|--|------------------------|-------|--|
| | (независимый директор) | время | |
|--|------------------------|-------|--|

Мухатов Арман Тимурович

| Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время | | Должности, занимаемые по совместительству | |
|--|---|---|---|
| 09.12.2013 г. по настоящее время | АО «Казинвестбанк», член Совета директоров (независимый директор) | 25.07.2013 г. по настоящее время | Член правления – заместитель председателя правления АО «Страховая компания «Казахмыс» |
| 01.07.2013 г. по 25.07.2013 г. | Управляющий директор АО «Страховая компания «Казахмыс» | 12.10.2011 г. по настоящее время | Член Совета директоров, независимый директор АО «Lancaster Invest» |
| 01.11.12 г. по 01.07.2013 г. | Член Правления - Заместитель Председателя Правления по финансово-экономическим вопросам АО «Страховая компания «Казахмыс» | | |
| 05.10.2010 г. по 01.01.2013 г. | Член Совета директоров, независимый директор АО «Сырымбет» | | |

8.4. Исполнительный орган.

| Фамилия, имя, отчество, год рождения | Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству | Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих лицами, осуществляющими функции коллегиального исполнительного органа эмитента к общему количеству акций (долей в уставном капитале), размещённых эмитентом |
|---|---|---|
| Игорь Пакан 1966 г.р. | 30.01.2012 – по настоящее время Председатель правления, АО «Казинвестбанк» 01.05.2006 – по 21.11.2011 Председатель правления, ЗАО «RBS NB Uzbekistan» | нет |
| Акежанов Дидар 15.05.1984 г.р. | С 01.04.2014 – по настоящее время Управляющий директор – член Правления, АО «Казинвестбанк» 10.2011 – 31.03.2014 Исполнительный директор, корпоративный банкинг АО «Казинвестбанк» | нет |
| Бакачева Гульнара Амантаевна 17.10.1977 г.р. | 19.05.2014 г. – по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Казинвестбанк»; Ноябрь 2013 г. – 15.05.2014 г. – Директор департамента обслуживания клиентов АО ДБ «Альфа-Банк»; | нет |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>Октябрь 2012 г. – ноябрь 2013 г. – Директор департамента по обслуживанию юридических лиц АО ДБ «Альфа-Банк»;</p> <p>Январь 2008 г. – октябрь 2012 г. – Руководитель центра универсальных банковских услуг, филиал АО «Нурбанк» в г. Астана.</p> | |
|--|--|--|

8.5. Комитеты совета директоров и их функции.

В Банке действуют 5 комитетов при Совете директоров.

1. Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП).

Функции КУАП:

- Разработка и утверждение стратегии банка по управлению банковскими рисками и их диверсификации.
- Утверждение приемлемой структуры активов и пассивов Банка, анализ и мониторинг ее эффективности.
- Утверждение предельных ставок вознаграждения по размещению активов и привлечению финансовых ресурсов.
- Контроль за соответствием сроков размещения активов и привлечения финансовых ресурсов.
- Контроль за соблюдением пруденциальных нормативов и внутренних лимитов Банка.

2. Кредитный комитет.

Функции кредитного комитета:

- Установление и утверждение требований по заемным операциям.
- Контроль за качеством кредитного портфеля и кредитных линий, превышающих 5% собственного капитала Банка.
- Одобрение кредитных линий.

3. Комитет кадров, вознаграждений и социальных вопросов.

Функции комитета кадров, вознаграждений и социальных вопросов:

- Принятие участия в определении и поддержании политики по начислению денежных вознаграждений руководящим работникам, которая напрямую связана с уровнями оплат и результатами деятельности банка. Контроль за этими результатами деятельности для обеспечения соответствия денежных вознаграждений, выплачиваемых руководящим работникам банка, конкурентному уровню оплат, для вознаграждения выдающихся результатов деятельности и для обеспечения того, чтобы вознаграждения основывались на показателях результатов и эффективности деятельности банка.
- Установление ежегодных критериев оценки деятельности Председателя Правления и других руководящих работников банка, являющиеся основанием для начисления и выплаты вознаграждения.
- Осуществление ежегодной оценки эффективности деятельности Председателя Правления и других руководящих работников банка в соответствии с установленными критериев оценки деятельности.
- Совместно с Председателем Правления принятие участия в установлении ежегодных критериев оценки деятельности руководящих работников банка, осуществление оценки

деятельности в соответствии с критериями оценки, а также определение уровня вознаграждения, основанного на результатах оценки деятельности.

- Пересмотр и утверждение системы вознаграждения и льгот персонала банка, в которую могут вноситься изменения, согласно обзору заработных плат и учитывая ситуацию на рынке труда.
- Принятие участия в разработке социальной политики банка по оказанию социальной поддержки и решению социальных вопросов работников банка.
- Рассмотрение процессов преемственности, который включает в себя оценку на должность Председателя Правления и план преемственности должности Председателя Правления, руководящих работников и других ключевых должностей банка. План преемственности подлежит ежегодному пересмотру Комитетом и одобрению Советом Директоров.

4. Комитет по стратегическому планированию.

Функции комитета по стратегическому планированию:

- Определение Миссии, Цели, Стратегических Инициатив, Основных программ и услуг Банка;
- Предложение направления в разработке долгосрочных бизнес целей и стратегических планов;
- Оказание помощи руководству в выявлении критических стратегических проблем.
- Оказание поддержки в проведении анализа альтернативных стратегических вариантов;
- Обеспечение подготовки руководством банка процесса эффективного стратегического планирования, которое включает в себя разработку стратегического плана сроком от трех до пяти лет с указанием измеримых целей и временных рамок;
- Вопросы возможных совместных предприятий, слияний, поглощений, изъятию капиталовложений и прочих аналогичных значимых сделках;
- Поддерживание осведомленности о бизнесе и направлениях местного рынка, потребностях клиентов, технологического прогресса и других возможностях улучшения объема, эффективности затрат и качества предоставляемых услуг;
- Периодическое осуществление пересмотра Миссии, Цели и Стратегического плана;
- Ежегодное осуществление пересмотра стратегического плана и, при необходимости, представление рекомендаций по внесению изменений, основываясь на изменениях рынка, потребностях клиентов и других факторах;
- Осуществление пересмотра основных программ и услуг;
- Разработка критериев оценки потенциальных стратегических вложений;
- Оказание помощи в разработке стратегической системы управления ключевыми показателями;
- Осуществление контроля за деятельностью банка по достижению измеримых результатов или прогресса;
- Осуществление пересмотра долгосрочных бизнес целей и стратегических планов, разработанных руководством банка.

5. Комитет по внутреннему аудиту.

Функции Комитета по внутреннему аудиту:

- Установление эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, полнотой и достоверностью финансовой отчетности.
- Контроль за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками.
- Контроль за независимостью внешнего и внутреннего аудита Банка.

- Контроль за эффективностью процесса обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан.

8.6. Внутренний контроль и аудит.

Департамент внутреннего аудита.

Согласно статье 46 Устава Банка к компетенции Департамента внутреннего аудита относятся контроль за финансово хозяйственной деятельностью Банка, организация и внедрение системы внутреннего контроля в Банке, путем установления и проведения контрольных мероприятий по всем направлениям банковской деятельности, анализа и мониторинга исправлений недостатков и несоответствий, выявленных в процессе проведения контрольных мероприятий.

Структура департамента внутреннего аудита.

| № п/п | ФИО сотрудника | Занимаемая должность |
|-------|------------------------------|----------------------|
| 1 | Макаренко Тарас Салаватович | Директор |
| 2 | Аденгалиева Назира Дулатовна | Старший аудитор |
| 3 | Минбаев Арман | Менеджер |
| 4 | Жукова Диана Андреевна | Аудитор |

Департамент комплаенс.

| № п/п | ФИО сотрудника | Занимаемая должность |
|-------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | Бимагамбетова Гулайым Сабитовна | Менеджер |
| 2 | Жаксыбек Абайбек Ашрафулы | Специалист |
| 3 | Алтаева Динара Нургалиевна | Комплаенс контроллер |

8.7. Информация о дивидендах.

Принципы дивидендной политики в соответствии с уставом Банка.

1. Дивиденды по акциям общества выплачиваются деньгами или ценными бумагами общества при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций общества, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по акциям общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями общества и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

2. Периодичность выплаты дивидендов по акциям общества определяется проспектом выпуска акций.
3. Выплата дивидендов по акциям общества может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет общества.
4. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим обществом, а также если судом или общим собранием акционеров общества принято решение о его ликвидации.
5. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям общества:
 - а) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
 - б) если общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у общества в результате начисления дивидендов по его акциям;
6. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности общества.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
7. Выплата дивидендов по простым акциям общества по итогам квартала или полугодия осуществляется только по решению общего собрания акционеров в случае, если такая выплата предусмотрена уставом общества. Решение о выплате дивидендов по простым акциям общества по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров.
8. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов должно быть опубликовано в средствах массовой информации в течении 10 рабочих дней с даты такого решения;
9. Решения о выплате дивидендов должно соответствовать требованиям Закона РК «Об акционерных обществах»;
10. Отчуждение акций с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акций, если иное не предусмотрено договором об отчуждении акций.

Сведения о выплатах дивидендов по простым акциям Банка за последние 3 завершённых финансовых года:

На основании решений общего собрания акционеров Банка от 28.04.2012 г., 22.04.2013 г. и 30.04.2014 г. Банк не выплачивал дивиденды за последние 3 завершённых финансовых года (2011 г., 2012 г., 2013 г.);

Информация о текущей стоимости акций, прибыли на одну акцию, балансовой стоимости одной акции:

- Текущая стоимость одной простой акции – рыночная оценка по акциям отсутствует;
- Прибыль на одну акцию:
 - а) Базовый доход на акцию (в тенге) по состоянию на 01.01.2014 г. – 1,74 тенге;
 - б) Разводненный доход на акцию по состоянию на 01.01.2014 г. – 1,46 тенге.
- Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 01.01.2014 г. – 101,65 тенге.

8.8. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы.

Информационная политика Банка в отношении существующих и потенциальных инвесторов основывается на принципах транспарентности и открытости. На периодической основе Банк осуществляет размещение информации о своей деятельности, включающую в себя сведения о финансовом состоянии Банка, о корпоративных событиях, произошедших в Банке, а также иную существенную информацию, предназначенную существующим и потенциальным инвесторам на следующих открытых для доступа источниках информации:

- Корпоративный вэб-сайт Банка – www.kib.kz;
- Вэб – сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz;
- Вэб – сайт депозитария финансовой отчетности – www.dfo.kz.
- Иные источники средства массовой информации (печатные издания и т.д.).

8.9. Информация о вознаграждениях.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров регулируется Протоколом Общего собрания акционеров. Выплата вознаграждения членам Правления Банка осуществляется согласно штатному расписанию Банка и Политикой по начислению и выплате денежных вознаграждений, руководящим работникам Банка и основывается на показателях эффективности, соответствующих интересам акционеров и нацеленных на достижение запланированных результатов и эффективной деятельности Банка.

8.10. Отчет о соблюдении Банком положений кодекса корпоративного управления и/или предпринятых мерах по соответствию ему в 2013 году.

В прошедшем 2013 году, Банк полностью соответствовал всем принципам и положениям, отраженным в кодексе корпоративного управления, утвержденным общим собранием акционеров Банка 26.04.2006 года.

9. Финансовая отчетность.

АО «Казинвестбанк»

Международные стандарты финансовой отчетности

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-----------------------------------|---|
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 1 |
|-----------------------------------|---|

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|---|
| Отчет о финансовом положении | 3 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 4 |
| Отчет об изменениях в капитале | 5 |
| Отчет о движении денежных средств | 6 |

Примечания к финансовой отчетности:

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 7 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 16 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 17 |
| 6 | Новые учетные положения | 20 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 23 |
| 8 | Средства в других банках | 24 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 24 |
| 10 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 |
| 11 | Основные средства и нематериальные активы | 31 |
| 12 | Прочие финансовые активы | 31 |
| 13 | Прочие активы | 32 |
| 14 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 32 |
| 15 | Средства других банков | 32 |
| 16 | Средства клиентов | 33 |
| 17 | Прочие заемные средства | 34 |
| 18 | Прочие финансовые обязательства | 34 |
| 19 | Прочие обязательства | 34 |
| 20 | Субординированный долг | 34 |
| 21 | Акционерный капитал | 35 |
| 22 | Прочие резервы | 36 |
| 23 | Процентные доходы и расходы | 37 |
| 24 | Комиссионные доходы и расходы | 37 |
| 25 | Прочие операционные доходы/(расходы) | 38 |
| 26 | Административные и прочие операционные расходы | 38 |
| 27 | Налог на прибыль | 38 |
| 28 | Прибыль на акцию | 40 |
| 29 | Сегментный анализ | 41 |
| 30 | Управление финансовыми рисками | 45 |
| 31 | Управление капиталом | 56 |
| 32 | Условные обязательства | 57 |
| 33 | Производные финансовые инструменты | 59 |
| 34 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 60 |
| 35 | Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки | 63 |
| 36 | Операции со связанными сторонами | 64 |
| 37 | События после окончания отчетного периода | 67 |



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеруам и Совету директоров АО «Казинвестбанк»

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

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

Т: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)

Страница 2


Мнение

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

Prisusoterhausku LLP


29 апреля 2014
Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:


Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «Прайсуотерхаускутер»
(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
(Квалифицированное свидетельство
аудитора Института сертифицированных
бухгалтеров Австралии №26312 от 12
февраля 1987)

АО «Казинвестбанк»
Отчет о финансовом положении

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 15,798,131 | 34,537,320 |
| Средства в других банках | 8 | 425 | 2,049,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 71,829,792 | 69,392,962 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 | 868,659 | 747,698 |
| Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу | | 13,162 | 10,631 |
| Отсроченный налоговый актив | 27 | 535,400 | 931,861 |
| Нематериальные активы | 11 | 206,701 | 245,217 |
| Основные средства | 11 | 873,025 | 819,131 |
| Прочие финансовые активы | 12 | 14,812 | 17,029 |
| Прочие активы | 13 | 1,496,364 | 1,612,091 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 14 | 1,209,259 | 1,622,701 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 92,845,730 | 111,985,816 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 15 | 1,296,236 | 400,118 |
| Средства клиентов | 16 | 77,124,162 | 99,217,854 |
| Прочие заемные средства | 17 | 1,531,875 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 18 | 43,476 | 59,882 |
| Прочие обязательства | 19 | 230,271 | 115,812 |
| Субординированный долг | 20 | 1,924,605 | 1,822,161 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 82,150,625 | 101,615,827 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Акционерный капитал | 21 | 13,792,565 | 13,844,071 |
| Накопленный дефицит | | (5,016,982) | (4,958,187) |
| Фонд переоценки ценных бумаг | 10 | (3,108) | (612) |
| Прочие резервы | 22 | 1,233,201 | 1,233,201 |
| Специальный резерв | | 689,429 | 451,516 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 10,695,105 | 10,369,989 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 92,845,730 | 111,985,816 |

Утверждено и подписано от имени руководства 29 апреля 2014 года.

Игорь Яакан
 Председатель Правления



Елена Ким
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казинвестбанк»**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2013 | 2012 |
|---|-------|------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 23 | 7,795,165 | 8,650,537 |
| Процентные расходы | 23 | (3,780,515) | (3,544,526) |
| Чистые процентные доходы | | 4,014,650 | 3,106,011 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 9 | (1,486,124) | (2,388,069) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 2,528,526 | 717,942 |
| Комиссионные доходы | 24 | 451,096 | 375,309 |
| Комиссионные расходы | 24 | (101,873) | (100,175) |
| Убыток от выкупа облигаций | | - | (27) |
| Расходы за вычетом доходов от форвардных валютных сделок | | (143,482) | (13,089) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 380,561 | 277,093 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 145,545 | 6,234 |
| Прочие операционные (расходы)/доходы | 25 | (40,505) | 20,190 |
| Административные и прочие операционные расходы | 26 | (2,644,489) | (2,636,333) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 575,379 | (1,352,856) |
| (Расходы)/доходы по налогу на прибыль | 27 | (396,261) | 132,527 |
| Прибыль/(убыток) за год | | 179,118 | (1,220,329) |
| Прочий совокупный убыток: | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть проклассифицированы в состав прибыли или убытков</i> | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - Расходы за вычетом доходов за год | | (2,496) | (612) |
| Прочий совокупный убыток за год | | (2,496) | (612) |
| Итого совокупный доход/(убыток) за год | | 176,622 | (1,220,941) |
| Базовый доход/(убыток) на акцию (в тенге на акцию) | 28 | 1.74 | (13.40) |
| Разводненный доход/(убыток) на акцию (в тенге на акцию) | 28 | 1.46 | (11.41) |

Примечания на страницах с 7 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казинвестбанк»
Отчет об изменениях в капитале

| | Прим. | Акционерный капитал | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Прочие резервы | Регуляторный резерв | Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит | Итого капитал |
|--|-------|---------------------|---|------------------|---------------------|--|--------------------|
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | | 9,909,040 | - | 1,233,201 | 72,325 | (3,358,667) | 7,855,899 |
| Убыток за год | | - | - | - | - | (1,220,329) | (1,220,329) |
| Прочий совокупный убыток | | - | (612) | - | - | - | (612) |
| Итого совокупный убыток, отраженный за 2012 год | | - | (612) | - | - | (1,220,329) | (1,220,941) |
| Перевод на регуляторный резерв | | - | - | - | 379,191 | (379,191) | - |
| Эмиссия акций | 21 | 2,803,674 | - | - | - | - | 2,803,674 |
| Эмиссия конвертируемых облигаций | 21 | 931,357 | - | - | - | - | 931,357 |
| Сальдо на 31 декабря 2012 года | | 13,644,071 | (612) | 1,233,201 | 451,516 | (4,958,187) | 10,369,989 |
| Доход за год | | - | - | - | - | 179,118 | 179,118 |
| Прочий совокупный убыток | | - | (2,496) | - | - | - | (2,496) |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год | | - | (2,496) | - | - | 179,118 | 176,622 |
| Перевод на регуляторный резерв | | - | - | - | (451,516) | 451,516 | - |
| Перевод на динамический резерв | | - | - | - | 689,429 | (689,429) | - |
| Эмиссия акций | 21 | 136,326 | - | - | - | - | 136,326 |
| Эмиссия конвертируемых облигаций | 21 | 12,168 | - | - | - | - | 12,168 |
| Сальдо на 31 декабря 2013 года | | 13,792,565 | (3,108) | 1,233,201 | 689,429 | (5,016,982) | 10,695,105 |

Примечания на страницах с 7 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казинвестбанк»
Отчет о движении денежных средств

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Прим.</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> |
|--|--------------|---------------------|-------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 7,180,647 | 5,904,513 |
| Проценты уплаченные | | (3,685,033) | (3,374,528) |
| Комиссии полученные | | 457,395 | 369,728 |
| Комиссии уплаченные | | (101,795) | (99,913) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 380,562 | 277,093 |
| Прочие полученные операционные доходы | | (35,766) | 1,803 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (1,497,541) | (1,482,735) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (831,773) | (1,016,208) |
| Поступление от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | | 574,995 | 206,990 |
| Уплаченный подоходный налог | | (2,531) | (10,123) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 2,439,160 | 776,620 |
| Чистое снижение/(увеличение) средств в других банках | | 2,049,243 | (1,912,628) |
| Чистое увеличение по кредитам и авансам клиентам | | (3,488,162) | (16,126,902) |
| Чистое (увеличение) /снижение по прочим финансовым активам | | (152) | 6,835 |
| Чистое снижение прочих активов | | 115,727 | 165,752 |
| Чистое снижение/ (увеличение) средств других банков | | 895,611 | (1,200,000) |
| Чистое (снижение)/увеличение средств клиентов | | (22,054,358) | 36,358,023 |
| Чистое (снижение)/увеличение по прочим финансовым обязательствам | | (26,933) | 33,243 |
| Чистое (снижение) /увеличение прочих обязательств | | (15,449) | 19,776 |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | (20,085,313) | 18,120,719 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение торговых ценных бумаг | 10 | (864,226) | (1,732,625) |
| Поступления от реализации торговых ценных бумаг | 10 | 750,000 | 1,000,000 |
| Приобретение основных средств | 11 | (169,838) | (33,927) |
| Поступления от реализации основных средств | 25 | 1,252 | 2,772 |
| Приобретение нематериальных активов | 11 | (21,631) | (5,086) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (304,443) | (768,866) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Получение прочих заемных средств | 17 | 1,500,000 | - |
| Погашение долговых ценных бумаг | | - | (1,282,262) |
| Эмиссия обыкновенных акций | 21 | 136,326 | 2,803,674 |
| Размещение конвертируемых долговых ценных бумаг | 21 | 12,178 | 931,959 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 1,648,504 | 2,453,371 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 2,063 | (6,855) |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов | | (18,739,189) | 19,798,369 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 34,537,320 | 14,738,951 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 15,798,131 | 34,537,320 |

Примечания на страницах с 7 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении акционерного общества «Казинвестбанк» (далее «Банк»).

Банк создан в сентябре 1993 года, зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми учреждениями (далее «Агентство»).

Банк имеет семь (2012г.: семь) филиалов в Республике Казахстан. Информация об акционерах Банка представлена в Примечании 21.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 050051, проспект Достык, 172, 8-й этаж.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»), если не указано иначе.

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 характерным особенностям 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 на 5.8% (2012 г.: 7%) . Уровень инфляции в 2013 году составил 4.8% (2012 г.: 6%). Восстановление сопровождалось постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам 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 2013-2014 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка. См. Приложение 37.

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 первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Группа (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 - это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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 финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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 с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервы в НБРК не подлежат ограничениям в отношении их доступности, и поэтому, включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, 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.

Банк оценивает корпоративные и ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы на индивидуальной основе, в силу незначительного количества контрагентов по каждой из таких категорий.

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 резервов 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 в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. 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 прав 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 переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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 долевого инструмента 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».

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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.

На каждую отчетную дату 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 в использовании. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. 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 определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | <u>Срок полезной службы (лет)</u> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Здания | 50 |
| Офисное и компьютерное оборудование | 3-5 |
| Автотранспорт | 5 |
| Прочие основные средства | 3-10 |

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. 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 прямолинейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти 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 (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 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. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные 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 урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные контракты и валютные свопы отражаются по их 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. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение 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 налоговыми органами 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 подходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и 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, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

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.

Налоговые убытки могут быть перенесены в течение следующих десяти лет в рамках существующего налогового законодательства.

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, 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, пени 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает свои долевые инструменты, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций, полученная сумма включается в собственные средства.

Прочие резервы. Обязательный общий банковский резерв в отношении кредитного риска представляет собой обязательный общий банковский резерв, сформированный акционерами Банка в соответствии с требованиями законодательства. В соответствии с применимыми правилами, утвержденными в 2009 году, сумма обязательного общего резерва на 31 декабря 2012 года должна быть не менее суммы фактического резервного капитала в предыдущий отчетный период и чистой прибыли за период, скорректированной на определенное соотношение классифицированных активов согласно законодательному определению. В сентябре 2013 года Национальный Банк Республики Казахстан отменил требование обязательного формирования резервного капитала, в связи с чем в феврале 2014 года общее собрание акционеров утвердило расформирование ранее сформированного резервного капитала на нераспределенную прибыль/убыток прошлых лет.

Регуляторный резерв. Постановлением от 27 мая 2013 Национальный Банк Республики Казахстан отменил формирование обязательного банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков.

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.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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»). На 31 декабря 2013 года рыночный 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 212.02 тенге за 1 Евро (2012 г.: 199.22 тенге за 1 Евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по рыночному курсу, установленному на утренних торгах Казахстанской Фондовой Биржи на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по 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.

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.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в накопительные пенсионные фонды и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в накопительные пенсионные фонды. По мере достижения работниками пенсионного возраста, все пенсионные выплаты администрируются вышеуказанными пенсионными фондами.

У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если накопительные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

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.

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:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 отчете о совокупном доходе, 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.

Если поток денежных средств по погашению основной суммы долга по предоставленным кредитам увеличится на 10 процентов, то величина резерва будет примерно на 1,201,618 тысяч тенге (2012 г.: 1,079,929 тысяч тенге) меньше. Если поток денежных средств уменьшится на 10 процентов, то величина резерва окажется примерно на 1,201,618 тысяч тенге (2012 г.: 1,079,929 тысячи тенге) больше.

Признание отсроченного налогового актива. Признанный отсроченный налоговый актив представляет собой сумму подоходного налога, которая может быть зачтена против будущих вычетов из налогооблагаемых прибылей, и отражается в отчете о финансовом положении. Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующих налоговых вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы потенциального уменьшения налога, вероятных к возникновению в будущем, основано на следующих допущениях:

- Банк считает, что он сможет аккумулировать достаточно налогооблагаемой прибыли в течение 2014, 2015 и 2016 годов, чтобы и в полной мере использовать налоговые убытки и, соответственно, признанные отложенные налоговые активы.
- Прогнозы Банка по налогам основаны на прибыли в соответствии с проектом Бизнес плана на 2014 – 2016 гг. Банк ожидает получение прибыли до налогообложения в следующие 3 года в размере 3,072,225 тыс. тенге.
- Банк также ожидает операции по списанию/прощению безнадежной ссудной задолженности, ведущие к возникновению налогооблагаемого дохода на 1,127,231 тысяч тенге в 2014 году, на 1,150,240 тысяч тенге в 2015 году и на 1,178,836 тысяч тенге в 2016 году.

Налоговое законодательство. Казахское налоговое и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований. См. Примечание 27.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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 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.

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 долевого 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. Группа отражает накопленную сумму переоценки в составе нераспределенной прибыли в капитале.

«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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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 отчетности 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 сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. 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 [консолидированной] 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 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». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- 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. Долевые инструменты, 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 нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 финансовую 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 гудвилл 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 первоначального 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса

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

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Наличные средства | 735,999 | 545,646 |
| Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов) | 6,293,583 | 28,289,234 |
| Обязательные резервы на счетах в НБРК | 1,679,514 | 2,261,220 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках | 7,089,035 | 3,441,220 |
| - Республика Казахстан | 678,840 | 603,066 |
| - Другие страны | 6,410,195 | 2,838,154 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 15,798,131 | 34,537,320 |

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные остатки в форме обязательных резервов, средства которых могут использоваться на финансирование текущей деятельности Банка.

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | Итого |
|---|--|---|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные НБРК</i> | 7,973,097 | - | 7,973,097 |
| - с рейтингом от А- до А+ | - | 6,043,204 | 6,043,204 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | - | 360,665 | 360,665 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | - | 6,326 | 6,326 |
| - с рейтингом от В- до В+ | - | 678,840 | 678,840 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств | 7,973,097 | 7,089,035 | 15,062,132 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | Итого |
|---|--|---|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные НБРК</i> | 30,550,454 | - | 30,550,454 |
| - с рейтингом от А- до А+ | - | 2,817,094 | 2,817,094 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | - | 16,290 | 16,290 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | - | - | - |
| - с рейтингом от В- до В+ | - | 607,836 | 607,836 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств | 30,550,454 | 3,441,220 | 33,991,674 |

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

8 Средства в других банках

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Депозиты в других банках | 425 | 2,049,375 |
| Итого средства в других банках | 425 | 2,049,375 |

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом от А- до А+ | - | 2,048,300 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 425 | 1,075 |
| Итого средства в других банках | 425 | 2,049,375 |

9 Кредиты и авансы клиентам

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Корпоративные кредиты | 79,381,923 | 78,131,752 |
| Потребительские кредиты | 1,154,348 | 1,559,731 |
| Ипотечные кредиты | 1,221,180 | 977,134 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (валовая сумма) | 81,757,451 | 80,668,617 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (9,927,659) | (11,275,655) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 71,829,792 | 69,392,962 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|--------------------------|------------------------------|----------------------|------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2013 | 11,011,420 | 248,203 | 16,032 | 11,275,655 |
| Резерв под обесценение в течение года | 1,846,101 | 21,214 | 4,580 | 1,871,895 |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года | (359,285) | (26,486) | - | (385,771) |
| Эффект поправки приведенной стоимости | (505,320) | - | - | (505,320) |
| Средства списанные в течение года как безнадежные | (2,329,982) | 1,182 | - | (2,328,800) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 | 9,662,934 | 244,413 | 20,612 | 9,927,659 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2012 | 10,698,576 | 239,240 | 24,785 | 10,962,601 |
| Резерв под обесценение в течение года | 3,123,114 | 8,963 | - | 3,132,077 |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года | (735,255) | - | (8,753) | (744,008) |
| Эффект поправки приведенной стоимости | (394,831) | - | - | (394,831) |
| Средства списанные в течение года как безнадежные | (1,680,184) | - | - | (1,680,184) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 | 11,011,420 | 248,203 | 16,032 | 11,275,655 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Реализация сельхозпродукции | 16,890,622 | 20.7 | 15,238,605 | 18.9 |
| Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса | 12,144,876 | 14.9 | 12,261,553 | 15.2 |
| Транспорт | 7,232,681 | 8.8 | 8,852,175 | 10.7 |
| Переработка | 6,572,325 | 8.0 | 6,143,420 | 7.6 |
| Реализация нефти и нефтепродуктов | 6,109,873 | 7.5 | 7,556,283 | 9.4 |
| Энергетика | 4,857,338 | 5.9 | - | - |
| Сельское хозяйство | 4,604,271 | 5.6 | 5,362,364 | 6.7 |
| Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой | 3,608,307 | 4.4 | 5,665,383 | 7.0 |
| Физические лица | 2,375,528 | 2.9 | 2,275,049 | 2.8 |
| Строительство | 2,372,369 | 2.9 | 2,372,369 | 2.9 |
| Полиграфическая и упаковочная отрасли | 1,752,237 | 2.1 | 1,752,237 | 2.2 |
| Компьютерное оборудование | 1,565,827 | 1.9 | 1,938,614 | 2.4 |
| Потребительские товары | 1,438,437 | 1.8 | 1,367,800 | 1.7 |
| Производство и реализация цемента | 1,211,156 | 1.5 | 1,041,934 | 1.3 |
| Реализация и обслуживание автомобилей | 922,427 | 1.1 | 4,153,296 | 5.2 |
| Таможенное оформление | 681,433 | 0.8 | 729,435 | 0.9 |
| Услуги отдыха и туризма | 257,231 | 0.3 | 257,231 | 0.3 |
| Ремонт и обслуживание дорог | 157,192 | 0.2 | 100,861 | 0.1 |
| Частные холдинговые компании | 29,972 | 0.0 | 47,367 | 0.1 |
| Пищевая промышленность | 19,751 | 0.0 | - | - |
| Прочие | 6,953,598 | 8.5 | 3,752,641 | 4.7 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение | 81,757,451 | 100 | 80,668,617 | 100 |

На 31 декабря 2013 года у Банка было двадцать восемь заемщиков (31 декабря 2012 г.: двадцать шесть заемщик) с совокупными суммами кредитов свыше 1,350,000 тысяч тенге. На 31 декабря 2013 года совокупная сумма этих кредитов составляла 57,430,274 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 56,689,536 тысяч тенге) или 70 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 70 процентов). Крупнейшие 10 заемщиков на 31 декабря 2013 года совокупная сумма этих кредитов составляла 25,938,909 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 25,768,251 тысяч тенге) или 32 процента от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 32 процента).

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2013 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|--|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами нежилой недвижимости | 30,201,485 | 28,502 | - | 30,229,987 |
| - товарно-материальными запасами | 16,284,664 | - | - | 16,284,664 |
| - транспорт | 5,105,866 | - | - | 5,105,866 |
| - оборудованием | 4,338,607 | - | - | 4,338,607 |
| - зерновые расписки | 4,178,074 | - | - | 4,178,074 |
| - объектами жилой недвижимости | 2,484,365 | 370,382 | 1,152,661 | 4,007,408 |
| - денежными депозитами | 345,530 | - | - | 345,530 |
| - прочими активами | 10,415,246 | - | 59,589 | 10,474,835 |
| Итого обеспеченные кредиты | 73,353,837 | 398,884 | 1,212,250 | 74,964,971 |
| Необеспеченные кредиты | 6,028,086 | 755,464 | 8,930 | 6,792,480 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение | 79,381,923 | 1,154,348 | 1,221,180 | 81,757,451 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|--|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами нежилой недвижимости | 26,905,170 | 344,780 | - | 27,249,950 |
| - товарно-материальными запасами | 18,059,296 | - | - | 18,059,296 |
| - транспорт | 7,098,452 | - | - | 7,098,452 |
| - оборудованием | 3,154,204 | - | - | 3,154,204 |
| - объектами жилой недвижимости | 1,230,972 | 524,064 | 890,473 | 2,645,509 |
| - зерновые расписки | 641,705 | - | - | 641,705 |
| - денежными депозитами | 49,163 | - | - | 49,163 |
| - прочими активами | 6,156,318 | - | - | 6,156,318 |
| Итого обеспеченные кредиты | 63,295,280 | 868,844 | 890,473 | 65,054,597 |
| Необеспеченные кредиты | 14,836,472 | 690,887 | 86,661 | 15,614,020 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение | 78,131,752 | 1,559,731 | 977,134 | 80,668,617 |

Прочее обеспечение включает право требования на денежные средства заемщиков на сумму 7,364,858 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012: тенге 4,561,960 тысяч тенге).

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|--------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - Без признаков ослабления | 57,290,557 | 836,937 | 1,182,502 | 59,309,996 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 57,290,557 | 836,937 | 1,182,502 | 59,309,996 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 681,432 | 30,059 | - | 711,491 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 912,687 | 21,017 | 22,008 | 955,712 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 2,804,651 | - | - | 2,804,651 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 4,398,770 | 51,076 | 22,008 | 4,471,854 |
| <i>Индивидуально обесцененные, но не просроченные (до обесценения)</i> | 4,967,905 | - | - | 4,967,905 |
| <i>Индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения)</i> | | | | |
| - с задержкой платежа не менее 180 дней | - | 27,272 | - | 27,272 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 25,478 | - | 25,478 |
| - с задержкой платежа более 360 дней | 12,724,691 | 213,585 | 16,670 | 12,954,946 |
| Итого индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения) | 12,724,691 | 266,335 | 16,670 | 13,007,696 |
| Валовая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам | 79,381,923 | 1,154,348 | 1,221,180 | 81,757,451 |
| За вычетом резерва под обесценение | (9,862,934) | (244,113) | (20,612) | (9,927,659) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 69,718,989 | 910,235 | 1,200,568 | 71,829,792 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|--------------------------|------------------------------|----------------------|---------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - Без признаков ослабления | 52,961,235 | 1,264,257 | 937,868 | 55,163,360 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 52,961,235 | 1,264,257 | 937,868 | 55,163,360 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 729,435 | 42,453 | 9,559 | 781,447 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 2,964 | - | 2,964 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 2,631,936 | - | - | 2,631,936 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 3,361,371 | 45,417 | 9,559 | 3,416,347 |
| Индивидуально обесцененные, но не просроченные (до обесценения) | 5,815,495 | - | - | 5,815,495 |
| <i>Индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения)</i> | | | | |
| - с задержкой платежа не менее 180 дней | 2,716,879 | 25,732 | 13,675 | 2,756,286 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 4,462 | - | 4,462 |
| - с задержкой платежа более 360 дней | 13,276,772 | 219,863 | 16,032 | 13,512,667 |
| Итого индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения) | 15,993,651 | 250,057 | 29,708 | 16,273,415 |
| Валовая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам | 78,131,752 | 1,559,731 | 977,134 | 80,668,617 |
| За вычетом резерва под обесценение | (11,011,420) | (248,203) | (16,032) | (11,275,655) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 67,120,332 | 1,311,528 | 961,102 | 69,392,962 |

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовое положение, продление или реструктуризация задолженностей 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | 61,412,998 | 154,648,106 | 8,305,991 | 5,090,087 |
| Ипотечные кредиты | 1,200,568 | 3,441,004 | - | - |
| Потребительские | 438,945 | 4,116,855 | 471,290 | - |
| Итого | 63,052,511 | 162,205,965 | 8,777,281 | 5,090,087 |

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | 47,330,358 | 144,005,074 | 19,789,974 | 7,860,901 |
| Кредиты физическим лицам | 1,180,516 | 2,576,850 | 131,012 | 90,777 |
| Ипотечные кредиты | 961,102 | 1,807,958 | - | - |
| Итого | 49,471,976 | 148,389,882 | 19,920,986 | 7,951,678 |

Справедливая стоимость залогов определяется Банком с помощью профессиональных оценщиков недвижимости для каждого нового кредита. Справедливая стоимость залога регулярно обновляется кредитным отделом Банка в соответствии с внутренними регламентами Банка. Переоценка недвижимости по обеспеченным займам осуществляется с помощью профессиональных оценщиков.

Примечание 34 раскрывает оценочную справедливую стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2012 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>В тысячах тенге</i> | | |
| Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК | 868,659 | 747,698 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 868,659 | 747,698 |

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,547 дней и 100 тенге с максимальным сроком погашения в 365 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 12.10 процентов по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012г.: 3.30 процентов).

АО «Казинвестбанк»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года****10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 747,698 | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости | (2,496) | (612) |
| Начисленные процентные доходы | 16,106 | 15,685 |
| Полученные процентные доходы | (6,875) | - |
| Приобретения | 864,226 | 1,732,625 |
| Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (750,000) | (1,000,000) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 868,659 | 747,698 |

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2012 г. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Непросроченные и необесцененные | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 868,659 | 747,698 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 868,659 | 747,698 |

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа составляла 795,611 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 400,118 тысяч тенге). Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 30.

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Основные средства и нематериальные активы

| <i>В тысячах тенге</i> | Здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Авто-транспорт | Итого основные средства | Компьютерное программное обеспечение |
|---|---------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------------|
| Стоимость на 1 января 2012 года | 778,455 | 556,776 | 104,228 | 1,439,459 | 451,030 |
| Накопленная амортизация | (122,954) | (320,028) | (88,924) | (531,906) | (174,805) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2012 года | 655,501 | 236,748 | 15,304 | 907,553 | 276,225 |
| Поступления | 2,276 | 31,267 | 384 | 33,927 | 5,086 |
| Выбытия | (97,997) | (14,882) | (6,323) | (119,202) | (5,424) |
| Внутреннее перемещение | - | - | - | - | - |
| Выбытие накопленной амортизации | 69,706 | 11,193 | 6,291 | 87,190 | 3,621 |
| Амортизационные отчисления (Прим. 26) | (18,685) | (61,237) | (10,415) | (90,337) | (34,291) |
| Стоимость на 31 декабря 2012 года | 682,734 | 573,161 | 98,289 | 1,354,184 | 450,692 |
| Накопленная амортизация | (71,933) | (370,072) | (93,048) | (535,053) | (205,475) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года | 610,801 | 203,089 | 5,241 | 819,131 | 245,217 |
| Поступления | 4,416 | 165,375 | 47 | 169,838 | 21,631 |
| Выбытия | (41,266) | (11,345) | (3,168) | (55,779) | (30,489) |
| Внутреннее перемещение | - | - | - | - | - |
| Выбытие накопленной амортизации | 6,424 | 9,863 | 3,112 | 19,399 | 6,476 |
| Амортизационные отчисления (Прим. 26) | (18,588) | (57,500) | (3,476) | (79,564) | (36,134) |
| Стоимость на 31 декабря 2013 | 645,884 | 727,191 | 95,168 | 1,468,243 | 441,834 |
| Накопленная амортизация | (84,097) | (417,709) | (93,412) | (595,218) | (235,133) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 561,787 | 309,482 | 1,756 | 873,025 | 206,701 |

12 Прочие финансовые активы

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Денежные средства с ограниченным правом использования, удерживаемые участниками рынка | 11,200 | 7,100 |
| Инвестиции в фондовую биржу | 2,200 | 2,200 |
| Комиссионные доходы к получению | 1,208 | 7,677 |
| Прочие | 204 | 52 |
| Итого прочих финансовых активов | 14,812 | 17,029 |

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Инвестиции в фондовую биржу по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют 0.64-процентную долю владения в уставном капитале Казахстанской фондовой биржи (31 декабря 2012 г.: 1.10 процентов). Эти инвестиции не имеют котируемой на активном рынке цены, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Поэтому, данные инвестиции в фондовую биржу отражаются по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2013 года просрочка свыше 30 дней по комиссионным доходам Банка к получению составила ноль тенге (31 декабря 2012 г.: ноль тенге). Прочие статьи прочих финансовых активов не проявляли признаков ослабления и были классифицированы как непросроченные и необесцененные.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов, являются их просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 33.

13 Прочие активы

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 1,110,748 | 802,936 |
| Товарно-материальные запасы | 258,612 | 258,730 |
| Предоплата за услуги | 120,830 | 392,816 |
| Предоплата по налогам | 4,914 | 35,061 |
| Расчеты с персоналом | 1,034 | 282 |
| Предоплата по незавершенному строительству | 165 | 122,266 |
| Прочие | 61 | - |
| Итого прочих активов | 1,496,384 | 1,612,091 |

14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Недвижимость | 1,209,259 | 1,622,701 |
| Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи | 1,209,259 | 1,622,701 |

На 31 декабря 2013 долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, включают в себя: коммерческую и жилую недвижимость, квартиры и парковочные места.

15 Средства других банков

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 795,611 | 400,118 |
| Краткосрочные депозиты других местных банков | 500,625 | - |
| Итого средства других банков | 1,296,236 | 400,118 |

На конец 31 декабря 2013 года у Банка не было предоставленных в залог инвестиционных ценных бумаг.

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 34.

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

16 Средства клиентов

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 9,697,839 | 12,073,527 |
| - Срочные вклады | 17,851,106 | 16,915,027 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 9,417,886 | 18,914,437 |
| - Срочные вклады | 31,968,159 | 40,777,843 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 752,576 | 705,020 |
| - Срочные вклады | 7,436,596 | 9,832,000 |
| Итого средства клиентов | 77,124,162 | 99,217,854 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|--|------------------------|------------|------------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Строительство | 15,915,560 | 20.6 | 30,107,776 | 30.4 |
| Профессиональные услуги | 11,987,536 | 15.5 | 3,957,992 | 4.0 |
| Страхование и финансовые услуги | 9,827,451 | 12.7 | 11,997,049 | 12.1 |
| Государственные холдинговые компании | 8,682,573 | 11.3 | 9,159,872 | 9.2 |
| Физические лица | 8,161,852 | 10.6 | 10,536,095 | 10.6 |
| Услуги связи | 6,579,679 | 8.5 | 9,437,758 | 9.5 |
| Транспортировка | 3,730,909 | 4.9 | 7,794,811 | 7.9 |
| Недвижимость | 3,031,691 | 3.9 | 194,571 | 0.2 |
| Образование | 2,515,669 | 3.3 | 5,396,132 | 5.4 |
| Горнодобывающая промышленность и металлургия | 2,009,559 | 2.6 | 2,038,452 | 2.1 |
| Оптовая и розничная торговля | 1,724,293 | 2.2 | 1,030,075 | 1.0 |
| Нефтегазовый сектор | 887,591 | 1.2 | 1,597,885 | 1.6 |
| Химическая промышленность | 665,296 | 0.9 | 657,578 | 0.7 |
| Электронное и электрическое оборудование | 462,597 | 0.6 | 4,091,888 | 4.1 |
| Частные холдинговые компании | 275,393 | 0.4 | 39 | - |
| Общественные ассоциации | 122,289 | 0.2 | 117,130 | 0.1 |
| Пищевая промышленность | 114,408 | 0.1 | 492,889 | 0.5 |
| Полиграфическая и упаковочная отрасли | 108,344 | 0.1 | 122,497 | 0.1 |
| Переработка и реализация лома | 84,854 | 0.1 | 5,706 | - |
| Здравоохранение | 69,811 | 0.1 | 303,297 | 0.3 |
| Прочие | 166,807 | 0.2 | 178,562 | 0.2 |
| Итого средства клиентов | 77,124,162 | 100 | 99,217,854 | 100 |

На 31 декабря 2013 года у Банка было четырнадцать клиентов (31 декабря 2012г.: четырнадцать клиентов) с остатками свыше 1,000,000 тысяч тенге. Совокупная сумма остатков этих клиентов составляла 54,951,124 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 74,875,235 тысяч тенге) или 71,3 процентов (31 декабря 2012 г.: 75,5 процентов) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 7,630,141 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 4,016,628 тысяч тенге) являющиеся обеспечением по кредитам и гарантиям выданным клиентам.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

17 Прочие заемные средства

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|------------------|-------------|
| Долгосрочные займы от других банков | 1,531,875 | - |
| Итого прочие заемные средства | 1,531,875 | - |

19 марта 2013 года Банком был получен заем от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму". Сумма займа составила 1,500,000 тысяч тенге с годовой ставкой 8.5% и сроком на 7 лет.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Начисленные операционные расходы | 41,191 | 51,640 |
| Задолженность по комиссиям к выплате | 2,285 | 2,363 |
| Задолженность по валютной спот сделке | - | 5,879 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 43,476 | 59,882 |

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Заработная плата и премии | 160,106 | 30,890 |
| Авансы полученные | 47,545 | 63,014 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 22,600 | 21,908 |
| Прочие обязательства | 20 | - |
| Итого прочих обязательств | 230,271 | 115,812 |

Начисленные затраты на персонал по состоянию на 31 декабря 2013 года включают в себя сумму резерва в размере 107,800 тысяч тенге, представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год. Начислений ежегодных премий по состоянию на 31 декабря 2012 года не было. В апреле-мае 2013 года Банк выплатил премию сотрудникам Банка по результатам деятельности за 2012 год в размере 104,977 тысяч тенге.

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

20 Субординированный долг

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 1,922,650 | 1,820,568 |
| Конвертируемые облигации | 1,955 | 1,593 |
| Итого субординированный долг | 1,924,605 | 1,822,161 |

АО «Казинвестбанк»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года****20 Субординированный долг (продолжение)**

29 июня 2010 года Банк выпустил первую эмиссию субординированных облигаций в рамках первой Облигационной программы на внутреннем рынке с фиксированной процентной ставкой в 10 процентов и сроком погашения в июне 2015 года. На 31 декабря 2013 года были размещены облигации на сумму 1,850,000 тысяч тенге из общего размера всей эмиссии, представляющей 4,000,000 тысяч тенге.

Долговой компонент в структуре конвертируемых облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 1,955 тысячи тенге (31 декабря 2012 г.: 1,593 тысячи тенге). См. Примечание 21.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Акционерный капитал

| <i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i> | Кол-во акций в обращении (тыс.) | Обычно- венные акции | Эмисси- онный доход | Долевой компонент конверти- руемых облигаций | Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров | Итого |
|---|--|-------------------------------------|------------------------------------|---|--|-------------------|
| На 1 января 2012 года | 73,777 | 7,432,842 | 1,527,976 | 1,003,374 | (55,152) | 9,909,040 |
| Эмиссия акций | 28,037 | 2,803,674 | - | - | - | 2,803,674 |
| Эмиссия конвертируемых облигаций | - | - | - | 931,357 | - | 931,357 |
| На 31 декабря 2012 года | 101,814 | 10,236,516 | 1,527,976 | 1,934,731 | (55,152) | 13,644,071 |
| Эмиссия акций | 1,363 | 136,326 | - | - | - | 136,326 |
| Эмиссия конвертируемых облигаций | - | - | - | 12,168 | - | 12,168 |
| На 31 декабря 2013 года | 103,177 | 10,372,842 | 1,527,976 | 1,946,899 | (55,152) | 13,792,565 |

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 10,372,842 тысяч тенге на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 г.: 10,236,516 тысяч тенге).

Общее количество объявленных акций на 31 декабря 2013 года составляет 325,000 тысяч акций (31 декабря 2012 г.: 325,000 тысяч акций) с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию (2012 г.: 100 тенге за одну акцию). Среди объявленных 103,177 тысяч акций (2012 г.: 101,814 тысяч акций) являются полностью оплаченными и имеют право одного голоса по каждой акции. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

На 31 декабря 2013 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 551,519 акций Банка (31 декабря 2012 г.: 551,519 акций), находящихся в собственности Банка.

В 2007 году Банк разместил 1,018 конвертируемых облигаций по номинальной стоимости 1,000 тысяч тенге за одну облигацию и 480 конвертируемых облигаций дополнительно были размещены 17 Апреля 2012. Срок погашения облигаций наступает 30 мая 2106 года; ставка купона – 0.01 процента. Одна облигация может быть обменена на десять тысяч акций по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевой, субординированный долговой и опционы "колл" досрочного выкупа, которыми может воспользоваться Банк. Опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк, могут быть использованы при подаче уведомления за 6 (шесть) месяцев до даты досрочного выкупа. Банк вправе выкупить все или часть облигаций в любую дату выплаты вознаграждения, следующую на 25 (двадцать пятый) год с даты начала размещения облигаций при оплате основной суммы долга и любого начисленного вознаграждения. Опционы «колл» имеют нулевую стоимость на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 г.: ноль) в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 20.

21 Уставной капитал (продолжение)

В конце 2011 года Банк выпустил 30,000,000 конвертируемых облигаций (4,519,589 конвертируемых облигаций размещены в 2012 году) и 121,781 конвертируемых облигаций размещенных 6 Февраля 2013 года. по номинальной стоимости 100 тенге за одну облигацию. Срок погашения облигаций наступает 10 декабря 2110 года; ставка купона – 0.01 процента. Одна облигация может быть обменена на одну акцию по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевой, субординированный долговой и опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк. Опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк, могут быть использованы не ранее даты начала 25 (двадцать пятого) года обращения облигаций с даты начала обращения облигаций, путем выплаты номинальной стоимости облигаций и любого начисленного вознаграждения. Опционы «колл» досрочного погашения имеют нулевую стоимость на 31 декабря 2013 года в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 20.

Ниже представлена структура акционеров Банка на 31 декабря:

| Акционер | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Европейский Банк Реконструкции и Развития | 25.6% | 25.0% |
| Г-н Каппаров Н.Д. | 18.0% | 18.2% |
| Г-н Досаев Е.А. | 17.9% | 18.1% |
| Г-н Каниев Б.С. | 17.6% | 17.7% |
| Г-н Пак Ю. Е. | 14.3% | 14.3% |
| Citigroup Venture Capital International G.P.L.P. | 6.3% | 6.4% |
| Citigroup Venture Capital International Co-Investment L.P. | 0.3% | 0.3% |
| Прочие акционеры | - | - |
| Итого | 100% | 100% |

22 Прочие резервы

В тысячах тенге

| | |
|-----------------------------|-----------|
| На 1 января 2012 года | 1,233,201 |
| Изменение в прочих резервах | - |
| На 31 декабря 2012 года | 1,233,201 |
| Изменение в прочих резервах | - |
| На 31 декабря 2013 года | 1,233,201 |

Обязательный общий банковский резерв в отношении кредитного риска представляет собой обязательный общий банковский резерв, сформированный акционерами Банка в соответствии с требованиями законодательства. В соответствии с применимыми правилами, утвержденными в 2009 году, сумма обязательного общего резерва на 31 декабря 2012 года должна быть не менее суммы фактического резервного капитала в предыдущий отчетный период и чистой прибыли за период, скорректированной на определенное соотношение классифицированных активов согласно законодательному определению. В сентябре 2013 году Национальный Банк Республики Казахстан отменил требование обязательного формирования резервного капитала, в связи с чем в феврале 2014 года общее собрание акционеров утвердило расформирование ранее сформированного резервного капитала на нераспределенную прибыль/убыток прошлых лет.

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

23 Процентные доходы и расходы

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 7,767,968 | 6,630,458 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16,747 | 15,685 |
| Договоры обратного репо | 7,679 | 2,055 |
| Корреспондентские счета других банков | 2,508 | 1,822 |
| Средства, размещенные в других банках | 263 | 489 |
| Овернайт депозиты в других банках | - | 28 |
| Итого процентных доходов | 7,795,165 | 6,650,537 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 2,388,800 | 1,625,645 |
| Срочные вклады физических лиц | 578,686 | 792,545 |
| Текущие/расчетные счета клиентов | 506,117 | 610,118 |
| Субординированный долг | 195,721 | 313,456 |
| Прочие заемные средства | 100,229 | 24,234 |
| Срочные депозиты других банков | 633 | 168,272 |
| Прочие | 10,329 | 10,256 |
| Итого процентных расходов | 3,780,515 | 3,544,526 |
| Чистые процентные доходы | 4,014,650 | 3,106,011 |

Процентный доход по обесцененным кредитам и авансам в 2013 году составил 1,128,547 тысяч тенге (2012 г.: 1,439,457 тысяч тенге).

24 Комиссионные доходы и расходы

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 178,498 | 153,177 |
| Гарантии выданные | 100,068 | 56,657 |
| Кассовые операции | 77,108 | 65,063 |
| Операции по карт-счетам | 71,656 | 67,066 |
| Аккредитивы | 11,731 | 21,644 |
| Прочие | 12,035 | 11,702 |
| Итого комиссионных доходов | 451,096 | 375,309 |
| Комиссионные расходы | | |
| Кассовые операции | 47,335 | 45,808 |
| Расчетные операции | 30,370 | 27,259 |
| Услуги инкассации | 19,131 | 24,008 |
| Межбанковские депозиты | 4,990 | 3,007 |
| Прочие | 47 | 93 |
| Итого комиссионных расходов | 101,873 | 100,175 |
| Чистые комиссионные доходы | 349,223 | 275,134 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

25 Прочие операционные доходы/(расходы)

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|---------------|
| Доход от реализации продукции | 266,637 | - |
| Операционные доходы от неосновной деятельности | 26,228 | 50,934 |
| Поступления от реализации основных средств | 1,252 | 2,772 |
| Убыток от выбытия основных средств | (60,392) | (33,816) |
| Восстановление резервов/(резерв) под обязательства кредитного характера | (274,230) | 300 |
| Итого прочих операционных доходов/(расходов) | (40,505) | 20,190 |

26 Административные и прочие операционные расходы

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2013 | 2012 |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | | 1,626,757 | 1,494,446 |
| Расходы на аренду | | 369,277 | 343,488 |
| Амортизация основных средств | 11 | 79,564 | 90,337 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | | 79,255 | 78,129 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | | 75,447 | 75,926 |
| Выплаты по страхованию депозитов | | 74,511 | 80,465 |
| Услуги связи | | 46,208 | 38,466 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 11 | 36,134 | 34,291 |
| Профессиональные услуги | | 27,848 | 45,550 |
| Поддержка программного обеспечения | | 21,942 | 22,739 |
| Командировочные и представительские расходы | | 21,894 | 24,958 |
| Расходы по страхованию | | 18,980 | 17,934 |
| Налоги, кроме подоходного налога | | 17,215 | 18,253 |
| Транспортные услуги | | 15,260 | 15,459 |
| Членские взносы | | 11,033 | 10,492 |
| Канцелярские товары | | 4,746 | 7,037 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 3,892 | 3,028 |
| Регистрационный сбор | | 3,634 | 3,549 |
| Расходы по карточкам | | 3,191 | 4,558 |
| Обучение | | 3,127 | 947 |
| Юридические услуги | | 1,362 | 51,057 |
| Подписной сбор | | 4 | 116 |
| Прочие | | 103,208 | 175,108 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 2,644,489 | 2,636,333 |

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 112,652 тысяч тенге (2012 г.: 109,402 тысячи тенге).

27 Налог на прибыль

(а) Компоненты возмещений по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | (45,205) |
| (Расходы)/возмещение по отложенному налогу на прибыль | (396,261) | 177,732 |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год | (396,261) | 132,527 |

27 Подоходный налог (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (2012 г.: 20 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|--------------------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 575,379 | (1,352,856) |
| Теоретические налоговые (отчисления)/возмещения по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20 процентов; 2012 г.: 20 процентов) | (115,076) | 270,571 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Необлагаемые налогом статьи | 6,986 | 35,255 |
| - Не относимые на вычеты статьи | (322,147) | (53,116) |
| Корректировка оценочных налоговых расходов предыдущего года | (13,607) | (202,831) |
| Провизии согласно правилам НБРК | 47,583 | 82,648 |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год | (396,261) | 132,527 |

Впоследствии, 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 процентов без изменений ставок в последующие годы. Приведенный пересмотр налоговой ставки привел к увеличению отложенных налоговых обязательств, возникших вследствие долгосрочных временных различий.

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Банк признал отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 444,239 тысяч тенге (2012 г.: 975,466 тысяч тенге). Ниже представлены даты использования перенесенных налоговых убытков в будущие периоды:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Отложенные налоговые убытки, которые используются до: | | |
| - 31 декабря 2013 года | - | 258,069 |
| - 31 декабря 2014 года | 343,925 | 400,305 |
| - 31 декабря 2015 года | 100,314 | 317,092 |
| Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды | 444,239 | 975,466 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

27 Подоходный налог (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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 расчета подоходного налога. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены выше и отражаются по ставке, которая будет применяться в периоде, когда предполагается отнесение на вычеты или налогообложение временных разниц (2012 г.: 20 процентов).

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2011 | Отнесено на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2012 | Отнесено на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2013 |
|--|--------------------|--|--------------------|--|--------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Начисления | 8,257 | 1,881 | 10,138 | 133,491 | 143,629 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущий период | 796,571 | 178,895 | 975,466 | (531,227) | 444,239 |
| Валовый отсроченный налоговый актив | 804,828 | 180,776 | 985,604 | (397,736) | 587,868 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Основные средства | (51,973) | (3,927) | (55,900) | 3,404 | (52,496) |
| Начисления | 1,074 | 883 | 1,957 | (1,929) | 28 |
| Валовое отсроченное налоговое обязательство | (50,899) | (3,044) | (53,943) | 1,475 | (52,468) |
| Чистый отсроченный налоговый актив/(обязательство) | 753,929 | 177,732 | 931,661 | (396,261) | 535,400 |

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---|----------------|--------------------|
| Доход/(убыток) за год, принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций | 179,118 | (1,220,329) |
| Доход/(убыток) за год | 179,118 | (1,220,329) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах) | 103,064 | 91,043 |
| Базовая прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в тенге на акцию) | 1.74 | (13,40) |

АО «Казинвестбанк»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года****28 Прибыль на акцию (продолжение)**

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления разводненной прибыли за год на разводненное средневзвешенное количество акций, выпущенных в течение года.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|---|----------------|--------------------|
| Доход/(убыток) за год, принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций | 179,118 | (1,220,329) |
| Процентный расход по конвертируемым облигациям | 157 | 127 |
| Убыток за год | 179,275 | (1,220,202) |
| Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах) | 122,673 | 106,924 |
| Разводненная базовая прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в тенге на акцию) | 1.46 | (11.41) |

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений (далее – «ОПОР»), и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. ОПОР может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ОПОР выполняются Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

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

Банк использует информацию о бизнес-сегментах в качестве первичного формата представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – принятие сберегательных вкладов, депозитов и потребительское и ипотечное кредитование.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются займы и депозиты, которые составляют большинство активов и обязательств Банка.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представлены стратегическими бизнес-единицами, нацеленными на разные категории клиентов. Управление сегментами происходит индивидуально, так как каждой отдельной бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ финансовой информации по сегментам выполняется Советом Директоров Банка, ответственным за принятие решений на операционном уровне. Эта финансовая информация совпадает с информацией, предоставленной Совету Директоров Банка внутренним руководством для принятия решений. Таким образом, руководство применяет основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» в принятии решений относительно того, какие бизнес-сегменты раскрывать в финансовой отчетности на основании информации по операционным сегментам.

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

(е) 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:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|--|---|-------------------------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Наличные средства и остатки в НРБК | 7,808,696 | 900,400 | 8,709,096 |
| Корреспондентские счета в других банках | 6,356,128 | 732,907 | 7,089,035 |
| Средства в других банках | 425 | - | 425 |
| Кредиты и авансы клиентам | 69,822,468 | 2,007,324 | 71,829,792 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 868,659 | - | 868,659 |
| Основные средства и нематериальные активы | 737,442 | 342,284 | 1,079,726 |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | 1,209,259 | - | 1,209,259 |
| Итого активов отчетных сегментов | 86,803,077 | 3,982,915 | 90,785,992 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 1,296,236 | - | 1,296,236 |
| Средства клиентов | 68,940,466 | 8,183,696 | 77,124,162 |
| Прочие заемные средства | 1,531,875 | - | 1,531,875 |
| Субординированный долг и выпущенные ценные бумаги | 1,924,605 | - | 1,924,605 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 73,693,182 | 8,183,696 | 81,876,878 |
| | | | |
| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
| 2013 | | | |
| Процентные доходы | 7,502,621 | 292,544 | 7,795,165 |
| Процентные расходы | (3,201,829) | (578,686) | (3,780,515) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | 4,300,792 | (286,142) | 4,014,650 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (1,486,816) | 692 | (1,486,124) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 2,813,976 | (285,450) | 2,528,526 |
| Комиссионные и прочие операционные доходы | 1,480,558 | 64,099 | 1,544,657 |
| Комиссионные и прочие операционные расходы | (653,393) | (22,809) | (676,202) |
| Итого доходы/(расходы) | 3,641,141 | (244,160) | 3,396,981 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------|
| Административные и прочие операционные расходы | | | |
| Расходы на содержание персонала | (1,333,224) | (301,851) | (1,635,075) |
| Аренда зданий | (316,420) | (45,149) | (361,569) |
| Износ и амортизация основных средств | (99,105) | (16,594) | (115,699) |
| Ремонт и техобслуживание основных средств | (65,059) | (21,182) | (86,241) |
| Коммунальные услуги | (63,989) | (22,930) | (86,919) |
| Работа с проблемными заемщиками | (56,241) | - | (56,241) |
| Услуги связи | (41,921) | (18,592) | (60,513) |
| Аудиторские, консультационные и юридические услуги | (23,684) | (5,041) | (28,725) |
| Поддержка программного обеспечения | (17,931) | (20,292) | (38,223) |
| Командировочные и представительские расходы | (16,370) | (1,644) | (18,014) |
| Расходы по страхованию | (15,064) | (2,964) | (18,028) |
| Прочие налоги, кроме подоходного налога | (11,745) | (561) | (12,306) |
| Рекламные и маркетинговые услуги | (6,708) | (1,031) | (7,739) |
| Обучение | (4,459) | (270) | (4,729) |
| Пени и штрафы | (1,420) | (206) | (1,626) |
| Выплаты по страхованию депозитов | - | (74,511) | (74,511) |
| Прочие общие и административные расходы | (330,835) | (15,304) | (346,139) |
| Итого административные и прочие операционные расходы | (2,404,175) | (548,122) | (2,952,297) |
| Результаты сегмента | 1,236,966 | (792,282) | 444,684 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Наличные средства и остатки в НРБК | 27,593,969 | 3,502,131 | 31,096,100 |
| Корреспондентские счета в других банках | 3,441,220 | - | 3,441,220 |
| Средства в других банках | 2,049,375 | - | 2,049,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | 67,678,049 | 1,714,913 | 69,392,962 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 747,698 | - | 747,698 |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | 1,622,701 | - | 1,622,701 |
| Основные средства и нематериальные активы | 868,884 | 195,464 | 1,064,348 |
| Итого активов отчетных сегментов | 104,001,896 | 5,412,508 | 109,414,404 |
| Обязательства | | | |
| Прочие средства в Банке | 400,118 | - | 400,118 |
| Средства других банков и средства клиентов | 88,043,656 | 11,174,198 | 99,217,854 |
| Субординированный долг и выпущенные ценные бумаги | 1,822,161 | - | 1,822,161 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 90,265,935 | 11,174,198 | 101,440,133 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|
| 2012 | | | |
| Процентные доходы | 6,418,444 | 232,093 | 6,650,537 |
| Процентные расходы | (2,751,981) | (792,545) | (3,544,526) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | 3,666,463 | (560,452) | 3,106,011 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (2,388,189) | 120 | (2,388,069) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 1,278,274 | (560,332) | 717,942 |
| Комиссионные и прочие операционные доходы | 937,962 | 88,852 | 1,026,814 |
| Комиссионные и прочие операционные расходы | (374,539) | (53,905) | (428,444) |
| Итого доходы/(расходы) | 1,841,697 | (525,385) | 1,316,312 |
| <hr/> | | | |
| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
| Административные и прочие операционные расходы | | | |
| Расходы на содержание персонала | (1,286,586) | (263,290) | (1,549,876) |
| Аренда зданий | (315,661) | (44,794) | (360,455) |
| Работа с проблемными заемщиками | (115,177) | - | (115,177) |
| Износ и амортизация основных средств | (110,722) | (13,908) | (124,628) |
| Коммунальные услуги | (71,717) | (20,830) | (92,547) |
| Услуги связи | (39,114) | (11,813) | (50,927) |
| Ремонт и техобслуживание основных средств | (29,321) | (7,134) | (36,455) |
| Рекламные и маркетинговые услуги | (27,993) | (1,825) | (29,818) |
| Поддержка программного обеспечения | (21,486) | (16,914) | (38,400) |
| Командировочные и представительские расходы | (21,230) | (2,646) | (23,876) |
| Расходы по страхованию | (14,805) | (2,277) | (17,082) |
| Аудиторские, консультационные и юридические услуги | (14,114) | (2,182) | (16,296) |
| Прочие налоги, кроме подоходного налога | (12,813) | (444) | (13,257) |
| Пени и штрафы | (12,756) | (2,085) | (14,841) |
| Обучение | (528) | - | (528) |
| Выплаты по страхованию депозитов | - | (80,465) | (80,465) |
| Прочие общие и административные расходы | (81,098) | (20,075) | (101,173) |
| Итого административные и прочие операционные расходы | (2,175,121) | (490,680) | (2,665,801) |
| Результаты сегмента | (333,424) | (1,016,065) | (1,349,489) |

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.

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) *Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:*

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| Итого активов отчетных сегментов | 90,785,992 | 109,415,404 |
| Отсроченный налоговый актив | 535,400 | 931,661 |
| Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу | 13,162 | 10,631 |
| Прочие нераспределенные активы | 1,511,176 | 1,629,120 |
| Итого активов | 92,845,730 | 111,985,816 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 81,876,878 | 101,440,133 |
| Прочие нераспределенные обязательства | 273,747 | 175,694 |
| Итого обязательств | 82,150,625 | 101,615,827 |
| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
| Итого результаты сегмента | 444,884 | (1,349,489) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 145,545 | 6,234 |
| Прочие операционные доходы/(убытки) | (14,850) | (9,601) |
| Убыток до налогообложения (Расходы)/доходы по налогу на прибыль | 575,379 (396,261) | (1,352,856) 132,527 |
| Итого доходов/(убытков) | 179,118 | (1,220,329) |

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Все активы Банка расположены в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 30 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 (2012 г.: ноль).

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, операционных и юридических рисков.

Финансовые риски включают риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск ликвидности и риски рефинансирования. Главной задачей управления финансовыми рисками является снижение влияния ценовых колебаний и других факторов неопределенности на финансовых рынках на прибыль, движение денежных средств и бухгалтерский баланс, а также обеспечение достаточного уровня ликвидности для Банка.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации убытков вследствие операционных и юридических рисков.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк управляет всей своей деятельностью упорядоченным и консервативным способом при полном сосредоточении на получении прибыли по всем взаимоотношениям с клиентами. Его основной целью является создание тщательного, прозрачного и методологического подхода к кредитному риску с целью улучшения понимания, выбора и динамичного управления кредитными рисками для сокращения непостоянства доходов. Стратегия заключается в обеспечении сильного централизованного контроля над кредитным риском в каждом направлении, усиливая культуру ответственности, независимости и баланса. Процесс утверждения кредитования производится на нескольких уровнях, т.е. на уровне банковского обслуживания корпоративных клиентов и на уровне банковского обслуживания физических лиц. Все кредиты на уровне обслуживания корпоративных клиентов утверждаются на Кредитном комитете, при этом требуется единогласное утверждение. Утверждение заявок на выдачу кредитов физическим лицам основывается на кредитной программе, утверждаемой Советом директоров.

Политика и процедуры были обновлены в форме руководств и программных продуктов, которые пересматриваются, по меньшей мере, на ежегодной основе.

В целях обеспечения соблюдения законодательных норм и постоянного контроля всех рисков учреждены централизованный Департамент кредитного администрирования и Отдел мониторинга рисков. В Банке действует своя собственная система кредитных рейтингов. Процесс проверок и мониторинга определяет проблемные займы на ранней стадии. Централизованный Отдел по работе с проблемными займами ответственен за классифицированный портфель и его восстановление.

Управление кредитным риском осуществляется посредством централизованной инфраструктуры на основе следующего:

- Централизованное утверждение всех политик по управлению кредитным риском.
- Фундаментальный принцип, который лежит в основе кредитной политики Банка, заключается в том, что ни один кредит не выдается на основе суждения только одного сотрудника (кредитного офицера). В совместном процессе утверждения кредитов, который включает систему как минимум трех одобрений, объединяющую сотрудников с разными навыками, опытом и знаниями для получения сбалансированного видения для принятия кредитных решений.
- Разработка и внедрение моделей и политик установления рейтингов риска должников (внутренняя система оценки рисков) для количественного определения уровня риска и его управления в отношении каждого кредита.
- В Банке действует эффективный процесс мониторинга кредитных рисков. Ключевым элементом данного процесса является отчет о мониторинге рабочего капитала, который был разработан в Банке и в настоящее время применяется к заемщикам по всему портфелю. Данный отчет охватывает ключевые элементы движения денежных средств на ежемесячной основе, и отчеты о существенных изменениях и отклонениях предоставляются руководству. Прочими элементами данного процесса мониторинга являются ежеквартальный кредитный обзор и ежемесячные обзоры портфеля, исчерпывающие отчеты по портфелю с целью обеспечения текущего статуса кредитного портфеля, а также юридической действительности обеспечения. Все эти элементы являются составляющей всестороннего процесса мониторинга, который подает предупреждающие сигналы на ранней стадии в случае негативных изменений в кредите.
- Департамент управления рисками 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 данном Примечании ниже.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия контракта. Банк применяет те же критерии при принятии рисков, связанных с обязательствами кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате изменения процентной ставки, курсов обмена валют, курса акций, цен на товары и кредитного спреда.

В Банке надзор над рыночным риском и управление им осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (ALCO), состоящим из высшего руководства, тогда как мониторинг оценки и анализа рисков, присущих казначейским операциям, осуществляется независимым мидл-офисом. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты Value at risk (VAR) и на открытую валютную позицию в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Также Руководство устанавливает лимиты максимальных потерь в отношении внутрисдневных и совокупных убытков вследствие межбанковских торговых операций.

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

| В тысячах тенге | 31 декабря 2013 | | | | 31 декабря 2012 | | | |
|--------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая позиция |
| Тенге | 64,324,805 | (57,724,932) | - | 6,599,873 | 72,887,248 | (70,727,398) | 1,503,750 | 2,159,850 |
| Доллары США | 22,985,838 | (23,196,649) | - | (210,811) | 32,512,242 | (30,645,171) | (903,184) | 1,867,071 |
| Евро | 671,755 | (481,303) | - | 190,452 | 1,168,682 | 52,503 | (809,613) | 1,221,185 |
| Российские рубли | 383,395 | (353,192) | - | 10,203 | 7,931 | (5,387) | - | 2,544 |
| Фунты стерлингов | 159,853 | (183,993) | - | (4,340) | 149,704 | (154,514) | 3,168 | (4,810) |
| Дирхам ОАЭ | 3,595 | (23) | - | 3,572 | 16,130 | (14,169) | - | 1,961 |
| Швейцарские франки | 387 | (282) | - | 125 | 195 | - | - | 195 |
| Японские йены | 191 | - | - | 191 | 52 | - | - | 52 |
| Итого | 88,509,619 | (81,920,354) | - | 6,589,265 | 106,742,184 | (101,494,136) | (5,879) | 5,248,048 |

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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Банка, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| В тысячах тенге | 31 декабря 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 20% (2012 г.: 5%) | (42,162) | (42,162) | 93,354 | 93,354 |
| Ослабление доллара США на 20% (2012 г.: 5%) | 42,162 | 42,162 | (93,354) | (93,354) |
| Укрепление евро на 5% (2012 г.: 5%) | 9,523 | 9,523 | 61,059 | 61,059 |
| Ослабление евро на 5% (2012 г.: 5%) | (9,523) | (9,523) | (61,059) | (61,059) |
| Укрепление фунта стерлинга на 5% (2012 г.: 5%) | (217) | (217) | (241) | (241) |
| Ослабление фунта стерлинга на 5% (2012 г.: 5%) | 217 | 217 | 241 | 241 |
| Укрепление Российского рубля на 5% (2012 г.: 5%) | 510 | 510 | 127 | 127 |
| Ослабление Российского рубля на 5% (2012 г.: 5%) | (510) | (510) | (127) | (127) |
| Укрепление швейцарского франка на 5% (2012 г.: 5%) | 6 | 6 | 10 | 10 |
| Ослабление швейцарского франка на 5% (2012 г.: 5%) | (6) | (6) | (10) | (10) |
| Укрепление японской йены на 5% (2012 г.: 5%) | 10 | 10 | 3 | 3 |
| Ослабление японской йены на 5% (2012 г.: 5%) | (10) | (10) | (3) | (3) |
| Укрепление арабского дирхама на 5% (2012 г.: 5%) | 179 | 179 | 98 | 98 |
| Ослабление арабского дирхама на 5% (2012 г.: 5%) | (179) | (179) | (98) | (98) |
| Итого укрепления | (32,151) | (32,151) | 154,410 | 154,410 |
| Итого ослабления | 32,151 | 32,151 | (154,410) | (154,410) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков, выраженных в прочих валютах, кроме функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

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 регулярной 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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопах и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, 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.

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------|------------------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 21,872,677 | 37,397,765 | 5,558,655 | 23,680,522 | 2,200 | 88,511,819 |
| Итого финансовых обязательств | (36,429,459) | (31,813,147) | (5,060,806) | (8,616,942) | - | (81,920,354) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года | (14,556,782) | 5,584,618 | 497,849 | 15,063,580 | 2,200 | 6,591,465 |
| 31 декабря 2012 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 36,776,754 | 36,010,926 | 10,487,464 | 23,467,040 | 2,200 | 106,744,384 |
| Итого финансовых обязательств | (56,390,862) | (29,307,886) | (13,314,516) | (2,486,751) | - | (101,500,015) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года | (19,614,108) | 6,703,040 | (2,827,052) | 20,980,289 | 2,200 | 5,244,369 |

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 131,728 тысяч тенге больше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 104,900 тысяч тенге больше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, проанализированных ключевым руководящим персоналом Банка:

| % в год | 2013 | | | | 2012 | | | |
|---|-------|-------------|------|--------|-------|-------------|------|--------|
| | КЗТ | Доллары США | Евро | Прочие | КЗТ | Доллары США | Евро | Прочие |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3.90 | 0.01 | - | 1.09 | 1.88 | 0.02 | - | 0.03 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9.54 | 10.06 | - | - | 9.23 | 10.88 | 9.19 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3.27 | - | - | - | 1.64 | - | - | - |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Средства других банков | 3.80 | - | - | - | 1.67 | 5.88 | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 2.73 | 0.01 | 0.26 | - | 2.78 | - | 0.55 | 0.41 |
| - срочные депозиты | 6.45 | 3.87 | 4.30 | 4.21 | 6.15 | 4.44 | 5.00 | 4.71 |
| Прочие заемные средства | 8.50 | | | | | | | |
| Субординированный долг | 10.70 | - | - | - | 10.57 | - | - | - |

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

Средняя процентная ставка кредитного портфеля значительно уменьшилась. Это является отражением ценовой конкуренции между банками в целях удержания добросовестных клиентов, и вместе с тем стремлением Банка привлечь новых качественных клиентов.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2012 г.: существенное воздействие отсутствовало).

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Казахстан | ОЭСР | Прочие | Итого |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9,048,345 | 6,383,221 | 366,565 | 15,798,131 |
| Средства в других банках | - | - | 425 | 425 |
| Кредиты и авансы клиентам | 71,827,864 | 1,928 | - | 71,829,792 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 868,659 | - | - | 868,659 |
| Прочие финансовые активы | 13,954 | 858 | - | 14,812 |
| Итого финансовых активов | 81,758,822 | 6,386,007 | 366,990 | 88,511,819 |
| Нефинансовые активы | 4,324,189 | 9,722 | - | 4,333,911 |
| Итого активов | 86,083,011 | 6,395,729 | 366,990 | 92,845,730 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1,296,236 | - | - | 1,296,236 |
| Средства клиентов | 76,583,188 | 540,973 | 1 | 77,124,162 |
| Прочие заемные средства | 1,531,875 | - | - | 1,531,875 |
| Прочие финансовые обязательства | 43,476 | - | - | 43,476 |
| Субординированный долг | 1,922,650 | 1,955 | - | 1,924,605 |
| Итого финансовых обязательств | 81,377,425 | 542,928 | 1 | 81,920,354 |
| Нефинансовые обязательства | 230,271 | - | - | 230,271 |
| Итого обязательств | 81,607,696 | 542,928 | 1 | 82,150,625 |
| Чистая балансовая позиция | 4,475,315 | 5,852,801 | 366,989 | 10,695,105 |
| Обязательства кредитного характера (Прим. 32) | 19,220,738 | - | - | 19,220,738 |

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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2012 года:

| В тысячах тенге | Казахстан | ОЭСР | Прочие | Итого |
|---|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,446,617 | 3,069,643 | 21,060 | 34,537,320 |
| Средства в других банках | - | 2,048,300 | 1,075 | 2,049,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | 69,391,919 | - | 1,043 | 69,392,962 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 747,698 | - | - | 747,698 |
| Прочие финансовые активы | 16,001 | 1,028 | - | 17,029 |
| Итого финансовых активов | 101,602,235 | 5,118,971 | 23,178 | 106,744,384 |
| Нефинансовые активы | 5,241,432 | - | - | 5,241,432 |
| Итого активов | 106,843,667 | 5,118,971 | 23,178 | 111,985,816 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 400,118 | - | - | 400,118 |
| Средства клиентов | 98,278,171 | 939,683 | - | 99,217,854 |
| Прочие финансовые обязательства | 55,659 | 4,223 | - | 59,882 |
| Субординированный долг | 1,820,568 | 1,593 | - | 1,822,161 |
| Итого финансовых обязательств | 100,554,516 | 945,499 | - | 101,500,015 |
| Нефинансовые обязательства | 115,812 | - | - | 115,812 |
| Итого обязательств | 100,670,328 | 945,499 | - | 101,615,827 |
| Чистая балансовая позиция | 6,173,339 | 4,173,472 | 23,178 | 10,369,989 |
| Обязательства кредитного характера (Прим. 32) | 16,913,888 | - | - | 16,913,888 |

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.

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 процентов от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания не сможет собрать достаточно денежных средств или их эквивалентов своевременно и эффективно для выполнения 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. Управление риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (ALCO) Банка.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать 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 обязательства получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Департамент управления рыночным риском контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование 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 приобретение финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выплаты процентных расходов. 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. 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.

Значительная часть депозитов со сроком погашения менее 1 месяца. Депозиты со сроком погашения более 1 месяца (срочные депозиты) имеют специфическую структуру, закрепленную в депозитных договорах. Любое изъятие средств до оговоренной даты влечет за собой наложение Банком штрафных санкций, которые делают такой досрочный отзыв денежных средств экономически невыгодным для клиентов.

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

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | | |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 1,264,381 | 31,875 | - | - | 1,296,236 |
| Средства клиентов | 22,814,366 | 12,906,760 | 38,938,732 | 5,242,763 | 79,902,621 |
| Прочие заемные средства | - | 63,750 | 63,750 | 2,012,125 | 2,139,625 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 92,450 | 92,450 | 1,941,450 | 2,126,350 |
| Субординированный долг | 43,476 | - | - | - | 43,476 |
| Обязательства кредитного характера | 81,670 | 630,865 | 2,294,491 | 16,213,712 | 19,220,738 |
| Итого потенциальные будущие выплаты | 24,203,873 | 13,725,700 | 41,389,423 | 25,410,050 | 104,729,046 |

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 400,118 | - | - | - | 400,118 |
| Средства клиентов | 58,012,460 | 30,392,190 | 13,317,892 | 843,019 | 102,565,561 |
| Прочие финансовые обязательства | 5,879 | 54,003 | - | - | 59,882 |
| Субординированный долг | - | 92,450 | 92,450 | 2,126,350 | 2,311,250 |
| Обязательства кредитного характера | 2,179,500 | 822,453 | 2,421,472 | 11,490,463 | 16,913,888 |
| Итого потенциальные будущие выплаты | 60,597,957 | 31,361,096 | 15,831,814 | 14,459,832 | 122,250,699 |

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:

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14,122,790 | - | 501,000 | 1,174,341 | 15,798,131 |
| Средства в других банках | 425 | - | - | - | 425 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7,567,792 | 37,385,000 | 5,072,000 | 21,805,000 | 71,829,792 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 500,000 | 368,659 | 868,659 |
| Прочие финансовые активы | - | 12,812 | - | 2,000 | 14,812 |
| Итого финансовых активов | 21,691,007 | 37,397,812 | 6,073,000 | 23,350,000 | 88,511,819 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 795,111 | - | 501,000 | 125 | 1,296,236 |
| Средства клиентов | 20,533,162 | 33,383,000 | 4,594,000 | 18,614,000 | 77,124,162 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 1,531,875 | 1,531,875 |
| Прочие финансовые обязательства | 43,476 | - | - | - | 43,476 |
| Субординированный долг | - | - | - | 1,924,605 | 1,924,605 |
| Итого финансовых обязательств | 21,371,749 | 33,383,000 | 5,095,000 | 22,070,605 | 81,920,354 |
| Чистый разрыв ликвидности | 319,258 | 4,014,812 | 978,000 | 1,279,395 | 6,591,465 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | 319,258 | 4,334,070 | 5,312,070 | 6,591,465 | - |

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,974,320 | - | - | 2,563,000 | 34,537,320 |
| Средства в других банках | - | 2,049,375 | - | - | 2,049,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | 4,494,000 | 33,205,000 | 10,487,000 | 21,206,962 | 69,392,962 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 747,698 | - | - | 747,698 |
| Прочие финансовые активы | 9,000 | 8,029 | - | - | 17,029 |
| Итого финансовых активов | 36,477,320 | 36,010,102 | 10,487,000 | 23,769,962 | 106,744,384 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 400,118 | - | - | - | 400,118 |
| Средства клиентов | 39,164,854 | 34,190,000 | 25,200,000 | 663,000 | 99,217,854 |
| Прочие финансовые обязательства | 59,882 | - | - | - | 59,882 |
| Субординированный долг | - | - | - | 1,822,161 | 1,822,161 |
| Итого финансовых обязательств | 39,624,854 | 34,190,000 | 25,200,000 | 2,485,161 | 101,500,015 |
| Чистый разрыв ликвидности | (3,147,534) | 1,820,102 | (14,713,000) | 21,284,801 | 5,244,369 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | (3,147,534) | (1,327,432) | (16,040,432) | 5,244,369 | - |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 понесения 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.

Банк устанавливает лимиты на разрыв ликвидности, которые допускают разрывы с отрицательным значением. Банк исходит из следующих допущений для мониторинга ликвидности с более реалистичной точки зрения (нормальная бизнес-среда):

- Сроки погашения кредитного портфеля определены согласно графику выплат, составляемому для каждого клиента.
- Валютные свопы/форварды влияют на будущий поток денежных средств в определенной валюте. Общая позиция ликвидности при этом не меняется.
- Текущие счета делятся на стабильные и нестабильные счета на основании наименьших ежедневных остатков на текущих счетах за последние 3 года в местной и иностранной валютах. Сумма стабильных остатков обновляется соответственно.
- Исполнение обязательств по срочным депозитам осуществляется в установленные сроки.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и резервным аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами согласно договору. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В случае, если Банк столкнется с существенным неожиданным разрывом ликвидности, руководство может сформировать запрашиваемые депозиты.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных НБРК; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание мощной капитальной базы для финансирования развития Банка. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, управляемого Банком, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 10,695,105 тысяча тенге (31 декабря 2012 г.: 10,370,601 тысяча тенге).

Достаточность капитала и использование нормативного капитала отслеживаются руководством Банка на ежедневной основе с использованием методов, предусмотренных методологическими указаниями, разработанными НБРК с целью осуществления регулирования и надзора. Требуемая информация ежемесячно предоставляется в НБРК.

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 срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1-1) не ниже 6 процентов (2012 г.: 6 процентов), соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2012 г.: 12 процентов) и соотношением капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска (K1-2), на уровне не ниже 6 процентов (2012 г.: 6 процентов).

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 11,845,667 | 11,709,341 |
| Резервы | 1,233,179 | 1,233,045 |
| Накопленный убыток | (5,016,982) | (4,958,187) |
| Итого капитал 1-го уровня | 8,061,864 | 7,984,199 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Специальный резерв | 689,429 | - |
| Переоценка | (3,108) | (612) |
| Субординированный долг | 2,680,637 | 3,028,265 |
| Итого капитал 2-го уровня | 3,366,958 | 3,027,653 |
| Итого нормативного капитала | 11,428,822 | 11,011,852 |

31 Управление капиталом (продолжение)

В результате 2010 – 2011 года Банк понес существенные чистые убытки от обесценения займов, что привело к снижению уровня собственного капитала. В связи с чем Банк в течение 2012 года привлек капитал на сумму 2,803,674 тысяч тенге путем размещения новых акций и конвертируемые облигации на сумму 931,357 тысяч тенге. В 2013 году Банк увеличил капитал в связи с дополнительным размещением акций среди мажоритарных акционеров, что увеличило капитал первого уровня на 136,326 тысяч тенге и размещением субординированных облигаций конвертируемых в акции одному из мажоритарных акционеров, что увеличило капитал второго уровня на 12,168 тысяч тенге.

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 небалансового риска.

Коэффициенты K1-1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

| | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|--------|--------------------|--------------------|
| K1 - 1 | 8.67% | 7.02% |
| K1 - 2 | 9.95% | 9.62% |
| K2 | 14.14% | 13.27% |

Как это упомянуто выше, у Банка существуют требования, установленные НБРК для поддержания соотношения нормативного капитала.

32 Условные обязательства

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.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет 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 капитального характера. На 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств капитального характера в отношении основных средств или программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2012 г.: ноль).

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Менее 1 года | 346,781 | 325,684 |
| От 1 до 5 лет | 605,221 | 995,882 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 952,002 | 1,321,566 |

Основная часть обязательств по операционной аренде связана с арендой здания головного офиса Банка в г. Алматы. Срок действия договора истекает 31 октября 2016 года.

Соблюдение особых условий. Банк не должен соблюдать никаких особых условий.

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.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

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:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 14,056,502 | 9,653,848 |
| Гарантии выданные | 5,164,236 | 5,211,740 |
| Импортные аккредитивы | - | 2,048,300 |
| Итого обязательства и неиспользованные кредитные линии | 19,220,738 | 16,913,888 |

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Условные обязательства (продолжение)

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 составила 44,072 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 62,712 тысячи тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2013 | 31 декабря 2012 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Тенге | 16,016,746 | 12,092,585 |
| Доллары США | 2,143,892 | 3,824,445 |
| Евро | 1,060,100 | 996,858 |
| Итого | 19,220,738 | 16,913,888 |

33 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками 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.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. 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.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | 2012 |
|--|--|--|
| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | - | 655,296 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-) | - | (1,558,480) |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+) | - | 47,813 |
| - Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-) | - | (657,426) |
| - Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+) | - | 3,168 |
| - Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (-) | - | - |
| - Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+) | - | - |
| - Кредиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (-) | - | 1,503,750 |
| Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп» | - | (5,879) |

34 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 котируемым 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 профессиональные 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 | | | | | | |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | | | |
| Государственные ценные бумаги | | | | | | |
| Министерства Финансов РК | 868,659 | - | 868,659 | 747,698 | - | 747,698 |
| ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 868,659 | - | 868,659 | 747,698 | - | 747,698 |

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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 | | | | | | |
| - Наличные денежные средства | 735,999 | - | 735,999 | 545,646 | - | 545,646 |
| - Остатки по счетам в НБ РК | 6,283,583 | - | 6,283,583 | 28,289,234 | - | 28,289,234 |
| - Обязательные резервы на счетах в НБ РК | 1,679,514 | - | 1,679,514 | 2,261,220 | - | 2,261,220 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 7,089,035 | - | 7,089,035 | 3,441,220 | - | 3,441,220 |
| Средства в других банках | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 425 | - | 425 | 2,049,375 | - | 2,049,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | | 69,656,102 | 69,718,989 | - | 67,052,326 | 67,120,332 |
| - Потребительские кредиты | | 910,235 | 910,235 | - | 1,311,528 | 1,311,528 |
| - Ипотечные кредиты | - | 1,192,587 | 1,200,568 | - | 941,123 | 981,102 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | - | 11,200 | 11,200 | - | 7,100 | 7,100 |
| Комиссионные доходы к получению | - | 1,208 | 1,208 | - | 7,677 | 7,677 |
| Прочее | - | 204 | 204 | - | 52 | 52 |
| Итого | 15,798,556 | 71,771,516 | 87,640,960 | 36,588,695 | 69,319,806 | 105,994,486 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 Уровень | 2 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | Балансовая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | | | | | | |
| - Краткосрочные депозиты других банков-резидентов | - | 500,625 | 500,625 | - | - | - |
| - Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | - | 795,611 | 795,611 | - | 400,118 | 400,118 |
| <i>Средства клиентов</i> | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | - | 9,697,839 | 9,697,839 | - | 12,073,527 | 12,073,527 |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций | - | 17,851,106 | 17,851,106 | - | 18,915,027 | 18,915,027 |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | - | 9,417,886 | 9,417,886 | - | 18,914,437 | 18,914,437 |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | - | 31,968,159 | 31,968,159 | - | 40,777,843 | 40,777,843 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 752,576 | 752,576 | - | 705,020 | 705,020 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | 7,438,596 | 7,438,596 | - | 9,832,000 | 9,832,000 |
| <i>Прочие заемные средства</i> | | | | | | |
| - Долгосрочные займы от других банков | - | 1,531,875 | 1,531,875 | - | - | - |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | | |
| - Начисленные операционные расходы | - | 41,191 | 41,191 | - | 51,640 | 51,640 |
| - Задолженность по комиссиям к выплате | - | 2,285 | 2,285 | - | 2,363 | 2,363 |
| <i>Субординированный долг</i> | | | | | | |
| - Субординированный долг | - | 1,968,066 | 1,922,650 | - | 1,980,451 | 1,820,568 |
| - Конвертируемые облигации | - | 1,955 | 1,955 | - | 1,593 | 1,593 |
| Итого | - | 81,965,770 | 81,920,354 | - | 101,654,019 | 101,494,136 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 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 балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Займы корпоративным клиентам были выданы Банком на равных условия и по ставкам, равным рыночным, с корректировкой на кредитный риск, связанный с заемщиком. В связи, с чем балансовая стоимость данных займов рассматривается как равная рыночной.

35 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в категорию кредиты и дебиторская задолженность.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | Итого |
|--|---|--|--|-------------------|
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Наличные средства | 735,999 | - | - | 735,999 |
| - Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов) | 6,293,583 | - | - | 6,293,583 |
| - Обязательные резервы на счетах в НБРК | 1,679,514 | - | - | 1,679,514 |
| - Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках | 7,089,035 | - | - | 7,089,035 |
| Средства в других банках | 425 | - | - | 425 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 69,718,989 | - | - | 69,718,989 |
| - Потребительские кредиты | 910,235 | - | - | 910,235 |
| - Ипотечные кредиты | 1,200,568 | - | - | 1,200,568 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 868,659 | - | 868,659 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| - Денежные средства, ограниченные в использование | 11,200 | - | - | 11,200 |
| - Комиссионные доходы к получению | 1,208 | - | - | 1,208 |
| - Инвестиции в фондовую биржу | - | - | 2,200 | 2,200 |
| Прочее | 204 | - | - | 204 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 87,640,960 | 868,659 | 2,200 | 88,511,819 |

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы имеющиеся в наличии для продажи | По перво- начальной стоимости | Итого |
|---|---|---|-------------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Наличные средства | 545,646 | | - | 545,646 |
| - Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов) | 28,289,234 | | - | 28,289,234 |
| - Обязательные резервы на счетах в НБРК | 2,261,220 | | - | 2,261,220 |
| - Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках | 3,441,220 | | - | 3,441,220 |
| - Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев | 748,310 | | - | 748,310 |
| Средства в других банках | | | | |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 2,049,375 | | - | 2,049,375 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 67,120,332 | | - | 67,120,332 |
| - Кредиты физическим лицам | 1,311,528 | | - | 1,311,528 |
| - Ипотечные кредиты | 961,102 | | - | 961,102 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 747,698 | - | 747,698 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| - Комиссионные доходы к получению | 7,677 | | - | 7,677 |
| - Денежные средства, ограниченные в использовании | 7,100 | | - | 7,100 |
| - Инвестиции в фондовую биржу | - | | 2,200 | 2,200 |
| Прочее | 52 | | - | 52 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 106,742,184 | 747,698 | 2,200 | 106,744,384 |

Все финансовые активы Банка, кроме производных финансовых инструментов и инвестиций в фондовую биржу, на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории оценки «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовые результаты». Инвестиции в фондовую биржу не имеют котированных на активном рынке цен, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежностью, поэтому они оценены по первоначальной стоимости.

Все обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк был под совместным контролем акционеров. Компании под общим контролем, это те компании, которые прямо или косвенно контролируются акционерами Банка.

АО «Казинвестбанк»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|--|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Активы | | | |
| Валовая сумма кредитов и ввансов (7-12% в год) | 28,375 | 3,742 | 348,352 |
| Прочие активы | - | - | 73,713 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов (1-10% в год) | 962 | 75,167 | 18,828,378 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|--|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы | 6,941 | 142 | 12,933 |
| Процентные расходы | (88) | (154) | (290,726) |
| Комиссионные доходы | 11,461 | 148 | 73,723 |
| Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 1,369 | 29 | 42,472 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 3 |
| Административные и прочие операционные расходы | - | - | (323,469) |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|---|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Гарантии, выпущенные по состоянию на конец года выданные на конец года | 254,199 | - | 4,039,644 |
| Прочие обязательства | 13,793 | - | 3,536,484 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|--|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 835,254 | 4,498 | 846,751 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 924,469 | 770 | 529,908 |

АО «Казинвестбанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|--|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Активы | | | |
| Валовая сумма кредитов и авансов (6.5-13% в год) | 115,431 | 7,493 | 49,817 |
| Прочие активы | - | - | 73,713 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов (0.1-9.7% в год) | 9,516 | 127,886 | 29,995,002 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|--|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы | 14,247 | 3,245 | 92,965 |
| Процентные расходы | 21,521 | 2,954 | 246,598 |
| Комиссионные доходы | 11,933 | 23 | 49,061 |
| Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 2,469 | (1,993) | 58,922 |
| Административные и прочие операционные расходы | 1,866 | - | 299,184 |
| Прочие операционные доходы | 583 | 16 | 418 |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|---|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Гарантии, выпущенные по состоянию на конец года выданные на конец года | 248,721 | - | 4,016,628 |
| Прочие обязательства | 14,622 | - | - |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Основные акционеры | Ключевые члены руководства | Компании под общим контролем |
|--|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 302,684 | - | 1,606,485 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 446,613 | 2,112 | 730,425 |

АО «Казинвестбанк»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года****36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные вознаграждения:</i> | | | | |
| - Заработная плата | 348,549 | - | 405,013 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 79,511 | - | 18,148 | - |
| Итого | 428,060 | - | 423,161 | - |

37 События после окончания отчетного периода

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.

10. Основные цели и задачи на следующий год.

В 2014 году Банк намерен закрепить полученные положительные результаты, а также обеспечить дальнейший рост чистой прибыли и капитализации со снижением доли проблемных кредитов в ссудном портфеле. При этом основными приоритетными направлениями развития Банка на ближайшие три года будут являться следующие пункты:

- Увеличение прибыльности Банка;
- Рост капитализации Банка;
- Нарастивание объемов ссудного портфеля Банка за счет выдачи займов качественным заемщикам;
- Снижение доли проблемных займов в общей структуре ссудного портфеля;
- Разработка новых перспективных продуктов;
- Поддержание и развитие высокого уровня взаимодействия с клиентами и партнерами Банка;
- Поддержание и дальнейшее повышение кредитных рейтингов, способствующих укреплению имиджа и деловой репутации Банка.