

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«QAZAQ BANKI»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-66
Балансовая стоимость простой и привилегированной акции	67-68

АО «QAZAQ BANKI»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Qazaq Banki» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль или убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 26 февраля 2014 года и подписана Правлением Банка.


Жумашева Бикеш Султановна
Председатель Правления


Тен Лариса Геннадьевна
Главный бухгалтер - член Правления

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы,
2 Б корпусы, 4 қабат
телефондары: 8(727) 311 01 18
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»
Республика Казахстан, г. Алма-
ты
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес
Центр «Нұрлы-Тау», корпус 2 Б,
4 этаж
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311
01 19, 311 01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№00000014, выданная МФ РК 27.11.99г.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент
Искендірова Б.К.



Акционерам и руководству АО «Qazaq Banki»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Qazaq Banki» (далее именуемое - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств, за период, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несёт руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Банка, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Банка. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Qazaq Banki» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14.11.1998г.

26 февраля 2014 г., г. Алматы


 Трегуба И.Е.

АО «QAZAQ BANKI»
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

		31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 033 899	1 719 431
Средства в других банках		311 364	1 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	100 790	134 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	4 770 132	202 935
Кредиты, выданные клиентам	8	30 162 867	7 512 787
Операции «обратное РЕПО»	9	-	1 501 234
Активы, предназначенные для продажи	10	-	185 751
Основные средства и нематериальные активы	11	1 288 730	1 083 576
Отложенный налоговый актив	25	187 167	-
Прочие финансовые активы	12	1 426 378	832 565
Текущий подоходный налог к возмещению		54 672	28 180
Прочие активы	13	292 093	58 590
Итого активов		48 628 092	13 260 981
Обязательства			
Кредиты полученные от других банков	14	312 605	-
Текущие счета и депозиты клиентов	15	39 389 289	6 829 386
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	16	2 519 002	-
Отложенное налоговое обязательство	25	-	15 107
Прочие финансовые обязательства	17	60 066	65 752
Прочие обязательства	18	143 640	32 597
Итого обязательств		42 424 602	6 942 842
Капитал			
Акционерный капитал	19	5 466 087	5 888 298
Нераспределенная прибыль		(288 345)	326 864
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(120 377)	(95 535)
Прочие резервы	20	1 146 125	198 512
Итого капитал		6 203 490	6 318 139
Итого обязательств и капитал		48 628 092	13 260 981

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2014 года.

Жумашева Бикеш Султановна
Председатель Правления



Тен Лариса Геннадьевна
Главный бухгалтер- член Правления

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



АО «QAZAQ BANKI»
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе,
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

	Примечание	31 декабря 2013 тыс.тенге	31 декабря 2012 тыс.тенге
Процентные доходы	21	1 796 960	374 444
Процентные расходы	21	(886 279)	(116 836)
Чистые процентные доходы		910 681	257 608
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам		(6 721)	37 929
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		903 960	295 537
Комиссионные доходы	22	387 180	184 717
Комиссионные расходы	22	(83 682)	(11 523)
Чистый комиссионный доход		303 498	173 194
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	65 587	12 867
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	1 031	40 270
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	23	2 801	(2 236)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		92 351	32 281
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 466)	(4 317)
Восстановление/(создание) резерва по прочей дебиторской задолженности		20 920	(20 460)
Прочие операционные доходы	23	72 884	68 147
Операционный доход/ (убыток)		1 455 566	595 283
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 325 436)	(569 558)
Прибыль до налогообложения		130 130	25 725
Экономия (расход) по налогу на прибыль	25	202 274	(7 534)
Прибыль за период		332 404	18 191
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные убытки по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(24 673)	(262 801)
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенными в состав прибыли или убытка		(169)	167 266
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(24 842)	(95 535)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Доход от переоценки основных средств		-	-
Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств		-	-
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-



АО «QAZAQ BANKI»

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе,
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов		(24 842)	(95 535)
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов		307 562	(77 344)
Прибыль на акцию (тенге)	26	61, 57	6,09

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2014 года.


Жумашева Бикеш Султановна
Председатель Правления


Тен Лариса Геннадьевна
Главный бухгалтер- член Правления

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



АО «QAZAQ BANKI»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Акционерный капитал	Выкуп привилегированных акций	Резервный фонд	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2012 года	5 888 298		168 819	(95 535)	29 693	-	326 864	6 318 139
Прибыль за период							332 404	332 404
Прочий совокупный доход (убыток) за период				(24 842)			(24 842)	(24 842)
Динамический резерв					(29 693)	1 146 125	(1 146 125)	-
Формирование обязательного резерва			(168 819)				198 512	-
Формирование прочих резервов								-
Выпуск акций	177 789	(600 000)						177 789
Выкуп привилегированных акций								(600 000)
Дивиденды по привилегированным акциям								-
Сальдо на 31 декабря 2013 года	6 066 087	(600 000)	-	(120 377)	-	1 146 125	(288 345)	6 203 490
Сальдо на 31 декабря 2011 года	1 918 247		147 236	-	50 131		310 418	2 426 032
Прибыль за период							18 191	18 191
Прочий совокупный доход (убыток) за период				(95 535)			(21 583)	(95 535)
Формирование обязательного резерва			21 583				20 438	-
Формирование прочих резервов					(20 438)		-	-
Выпуск акций	3 970 051						(600)	3 970 051
Дивиденды по привилегированным акциям								(600)
Сальдо на 31 декабря 2012 года	5 888 298	-	168 819	(95 535)	29 693		326 864	6 318 139

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2014 года.

Жумашева Бикеш Султановна
Председатель Правления

Тен Лариса Геннадьевна
Главный бухгалтер-член Правления

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «QAZAQ BANKI»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(прямой метод)

Примечание	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 524 032	466 721
Проценты уплаченные	(742 384)	(151 264)
Комиссии полученные	367 685	174 860
Комиссии уплаченные	(83 682)	(11 523)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	92 351	32 281
Прочие полученные операционные доходы	75 685	79 764
Уплаченные расходы на содержание персонала	(639 219)	(331 523)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(644 245)	(196 531)
Уплаченный налог на прибыль	-	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(49 777)	62 785
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	99 460	235 472
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(22 756 240)	(5 149 521)
Чистый (прирост)/снижение задолженности по сделкам «обратное РЕПО»	1 501 234	(1 500 001)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	(560 467)	(20 148)
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам	(260 086)	(78 851)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	32 361 903	3 344 052
Чистый (прирост)/снижение кредиторской задолженности по сделкам РЕПО	2 519 002	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым обязательствам	327 244	(7 214)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	294 529	2 421
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	13 476 802	(3 111 005)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 478 326)	(294 351)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	1 188 868
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(272 402)	(964 058)
Прочие инвестиции	(201)	46 277
Выбытие основных средств	434	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(4 750 495)	(23 264)



АО «QAZAQ BANKI»**Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (прямой метод)**

	Примечание	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Денежные средства от финансовой деятельности			
Размещение акций		177 789	3 970 051
Выкуп собственных акций		(600 000)	
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(422 211)	3 970 051
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		10 372	1 449
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 314 468	837 231
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 719 431	882 200
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	10 033 899	1 719 431

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2014 года.


Жумашева Бикеш Султановна
Председатель Правления
Тен Лариса Геннадьевна
Главный бухгалтер- член Правления

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1. Введение

АО «Сеним-Банк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство Банк был перерегистрирован как акционерное общество в декабре 2004 года. В апреле текущего года в «Сеним-банк» вошли новые акционеры, а уже в июне название было изменено на «Qazaq Banki». Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка были следующие акционеры с долей владения более 5%:

Наименование держателя	Простые акции		Привилегированные акции		Простые акции		Привилегированные акции	
	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2012 г.	
	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля
Алгазиева Сауле	600 000	10,98	-	-	1 454 967	27,51	-	-
Мухановна								
Абдраимова Забира	509 432	9,32	-	-	-	-	-	-
Турсынбаевна								
Васильев Сергей	57 800	1,05	10	100	-	-	-	-
Владимирович								
Ибдиминов Азизжан	366 700	6,71	-	-	-	-	-	-
Азимжанович								
Ибрагим Бахыт	492 460	9,01	-	-	-	-	-	-
Жасұзақұлы								
Сандыбаев Айдар	484 500	8,87	-	-	-	-	-	-
Муратович								
Сердиев Ибулла	500 000	9,15	-	-	500 000	9,45	-	-
Джумагулович								
Сейдвалиева Жанар	500 000	9,15	-	-	500 000	9,45	-	-
Мухатовна								
Сунатулаева Акмарал	325 000	5,95	-	-	-	-	-	-
Сайдуллаевна								
Идрисов Динмухамед	350 000	6,41	-	-	350 000	6,62	-	-
Аппазович								
Кулатаев Бахытжан	-	-	-	-	325 000	6,15	520 000	86,67
Ускенбаевич								
Кудабаев Аркадий	-	-	-	-	325 000	6,15	-	-
Камалович								
Березина Анастасия	325 000	5,95	-	-	325 000	6,15	-	-
Валерьевна								
Дюсембекова Гульмира	-	-	-	-	324 500	6,14	-	-
Сериковна								
Тахтаунов Ренат	492 460	9,01	-	-	-	-	-	-
Рашидович								
ТОО «Medicus – Centre»	-	-	-	-	320 000	6,05	80 000	13,33
Өскенбай Айжамал	-	-	-	-	270 000	5,11	-	-
Юсупқызы								
Прочие	460 350	8,43	-	-	593 736	11,22	-	-
	5 463 702	100	10	100	5 288 203	100	600 000	100
Выкупленные акции	-	-	(600 000)	-				
Итого размещено акций	5 463 702	-	10	-	5 288 203	-	600 000	-
Количество объявленных акций	20 000 000	-	2 000 000	-	8 500 000	-	2 000 000	-



Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.204/37 от 02 июля 2013 года, выданной Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «КФН»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами КФН и Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 филиалов (в 2012 году: 7).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 266 человек (31 декабря 2012 года: 160 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, 040924, Алматинская область, Карасайский район, г. Каскелен, ул. 10 лет независимости Республики Казахстан (Набережная), д. 58. Фактическое местонахождение: Совет Директоров и Председатель Правления - Республика Казахстан, 040924, Алматинская область, Карасайский район, г. Каскелен, ул. 10 лет независимости Республики Казахстан (Набережная), д. 58.,

Операционная деятельность осуществляется в филиалах расположенных по следующим адресам:

Филиалы и РКО

Офис Алматинского городского филиала
Структурное подразделение №1 Алматинского городского филиала АО «Qazaq Banki»
Структурное подразделение № 2 Алматинского городского филиала АО «Qazaq Banki»
Структурное подразделение № 3 Алматинского городского филиала АО «Qazaq Banki»
Офис филиала по Алматинской области
Структурное подразделение Филиала по Алматинской области № 1
Структурное подразделение Филиала по Алматинской области № 2
Офис филиала по Актыбинской области
Офис филиала по Карагандинской области
Структурное подразделение филиала по Карагандинской области № 1
Структурное подразделение филиала по Карагандинской области № 2
Офис филиала по Жамбылской области
Структурное подразделение филиала по Жамбылской области № 1
Структурное подразделение филиала по Жамбылской области № 2
Структурное подразделение филиала по Жамбылской области № 3
Филиал АО «Qazaq Banki» по Южно – Казахстанской области
Филиал АО «Qazaq Banki» в г. Астана

Адреса

г. Алматы, ул. Фурманова, 279
г. Алматы, ул. Айтеке би, д. 187
г. Алматы, ул. Байтурсынова, д.185 В
г. Алматы, мкрн. Дархан, д. 2 ж
г. Каскелен, ул Абылай хана, д. 90
г. Каскелен, ул. Наурызбая, д.10
г. Каскелен, ул. Жангозина, д. 38а
г. Актобе, ул. Абылхаир хана, д. 65
г. Караганда, р-н Казыбек би, пр. Бухар-Жырау, д. 48
г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7
г. Караганда, ул. Ержанова, дом 47/3
г. Тараз, пр. Жамбыла, д.186
г. Тараз проспект Абая, дом 232
г. Тараз, микрорайон «Талас», дом 2
г. Тараз, улица Койгельды, дом 158 «А»
Южно – Казахстанская область, г. Шымкент, бульвар Кунаева, д.31А
г. Астана, ул. Д. Конаева, д. 14/3, БЦ «Нурсая»



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан, соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, кроме финансовых инструментов учитываемых по справедливой стоимости: финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также основных средств: земельных участков и зданий.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка. Финансовая отчетность Банка, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

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»), все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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



процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и 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.

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 и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты 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.

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

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

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

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

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией



- управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыли или убытка.

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

Финансовые активы, 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. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из состава прочего совокупного дохода на счета прибылей или убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

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



Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты, выданные клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.

В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

- просрочка любого очередного платежа, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;



- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по текущей стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты

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.

Прекращение признания

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, 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 дополнительных ограничений на продажу.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.



Активы, предназначенные для продажи

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и сооружения после признания в качестве активов учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

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

В конце каждого отчетного периода Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация

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

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	20
Компьютерное оборудование	5
Прочие активы	2-14

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 на каждую отчетную дату.



Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, после признания учитываются по первоначальной стоимости.

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

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления отчета о финансовом положении Банк оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости основных средств и нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов. Если невозможно оценить возмещаемую сумму для отдельного актива, Банк определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) меньше, чем его текущая стоимость, то текущая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения при этом, признается в качестве расхода, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва переоценки.

Резервы

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. 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.

Налогообложение

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 по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала 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 капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль 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. Отложенный 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 компаний.

Активы и обязательства по отложенным налогам определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные 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 отложенные налоговые активы.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Банка. Расходы по данным налогам включены в статью административных и прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка.

Акционерный капитал

Банк осуществляет выпуск акций 2 (двух) видов: простые и привилегированные. Простые и привилегированные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств.

Обыкновенная акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками обыкновенных акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям осуществляется по итогам года.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает 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. Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, 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).

Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, 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 относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.



Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства РК Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Банк производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Банк не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Операционная аренда

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

Прибыль на акцию

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 154,06 тенге за 1 доллар США (2012 г.: 150,74 тенге за 1 доллар США); 212,02 тенге за 1 евро (2012 г.: 192,22 тенге за 1 евро).



Условные обязательства, условные активы

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Отчетность по операционным сегментам

Отчетность по операционным 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 процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк впервые применил некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам. Характер и влияние новых поправок и стандартов описаны ниже:

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Представление статей прочего совокупного дохода»** изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут

переклассифицированы. Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации в финансовой отчетности и не изменяют финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

- **Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности, устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом по процентам) и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки не оказали влияния на раскрытие информации о взаимозачете финансовых инструментов в виду его отсутствия.
- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки по справедливой стоимости. Применение стандарта привело к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности Банка.

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, вступившие в силу в 2013 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка:

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность».** МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт вводит новое понятие контроля и единую модель консолидации для всех компаний на основе контроля независимо от характера инвестиций.
- **МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании-немонетарные вклады участников». Стандарт исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий согласно МСФО (IFRS) 11, учитываются по методу долевого участия.
- **МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах»** содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях.
- **МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия и совместные предприятия»** описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

Усовершенствования МСФО (2009-2011гг.)

- **Поправка к МСФО (IAS) 1 – «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»** была введена с целью пояснения того, что не требуются разъяснительные примечания к третьему отчету о финансовом положении, представляемому на начало предыдущего периода, если имели место ретроспективный пересмотр, изменения в учетной политике или реклассификации в целях улучшения представления финансовой отчетности. При этом разъяснительные примечания требуются, в случае если компания принимает добровольное решение представлять дополнительные сравнительные отчеты. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании ввиду отсутствия ретроспективного применения учетной политики.

- **Поправка к МСФО (IAS) 16 – «Классификация вспомогательного оборудования»** разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющее определению основных средств, не являются запасами. В Компании отсутствуют такие запасные части и вспомогательное оборудование.

- **Поправка к МСФО (IAS) 32 – «Налоговый эффект выплат держателям долевых инструментов»** разъясняет, что определенные налоговые последствия при выплатах собственникам должны учитываться в отчете о прибылях и убытках, что всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Усовершенствования действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации не вступили в силу в отношении финансового года, начавшегося 1 января 2013 г., и не были приняты Банком досрочно:

- Поправка к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (вступает в силу с 1 января 2014 года)
- Поправка к МСФО (IAS) 36 – Обесценение активов – Раскрытие возмещаемой стоимости для нефинансовых активов (вступает в силу с 1 января 2014 года)
- Поправка к МСФО (IAS) 39 – Новация деривативов и продолжение учета хеджирования (вступает в силу с 1 января 2014 года)
- МСФО (IFRS) 9 – Финансовые инструменты: Классификация и оценка (вступает в силу с 1 января 2015 года)
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – Обязательная дата вступления и Раскрытие перехода (вступают в силу с 1 января 2015 года)
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные предприятия (вступают в силу с 1 января 2014 года)
- Интерпретация (IFRIC) 21 – Сборы (вступает в силу с 1 января 2014 года)

В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

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 данных прошлых периодов 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 Банка 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:

Оценка финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой



инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Если справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости.

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению 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 заемщиками из одной группы. 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 потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятные изменения в статусе погашения обязательств заемщиками Банка или изменения экономических условий, которые соотносятся со случаями невыполнения обязательств перед Банком. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов и дебиторской задолженности для создания резервов.

Срок полезной службы основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств, остаточная стоимость и методы начисления износа пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Банка определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.



5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Наличные средства	711 829	300 015
Остатки по счетам в НБРК (за исключением обязательных резервов)	8 862 394	491 677
Обязательные резервы в НБРК	-	141 180
Корреспондентские счета в других банках	459 676	786 559
	10 033 899	1 719 431

В таблице представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан	8 862 394		
Без рейтинга	-	10 333	10 333
A (Standard & Poor's)	-	259 622	259 622
B+ (Fitch Ratings)	-	101 565	101 565
BB (Fitch Ratings)	-	114	114
B (Fitch Ratings)	-	1 742	1 742
Ba2 (Fitch Ratings)	-	723	723
BB- (Fitch Ratings)	-	85 577	85 577
	8 862 394	459 676	9 322 070

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан	632 857		
Без рейтинга	-	85 683	85 683
A (Standard & Poor's)	-	632 274	632 274
BBB+ (Fitch Ratings)	-	11 948	11 948
B+ (Fitch Ratings)	-	12 048	12 048
B- (Fitch Ratings)	-	867	867
BB- (Fitch Ratings)	-	43 739	43 739
	632 857	786 559	1 419 416



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

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Акции АО «Kcell»	100 790	134 575
	100 790	134 575

АО «Kcell», акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи, не имеет рейтинговой оценки. Компания «Kcell» является частью Компании «TeliaSonera», международной группы компаний с глобальной стратегией. Кредитное качество инвестиций в ценные бумаги, выпущенные АО «Kcell» связано с рейтингом Компании «TeliaSonera». Moody's подтвердило рейтинги Компании «TeliaSonera» на уровне «А-», прогноз стабильный по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Кредитное качество инвестиций в ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, связано с суверенным кредитным рейтингом страны в национальной валюте, который представлял собой BBB+/Stable/A-2 по состоянию на 31 декабря 2013 года согласно рейтингу агентства Standard & Poor's.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на 1 января	134 575	356 685
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	25 134	12 737
Доход (убыток) от купли-продажи	-	1 405
Амортизация премии/дисконта	-	(32)
Наращенные процентные доходы	12 459	2 442
Проценты полученные	(12 459)	(3 352)
Приобретение	289 304	1 664 265
Выбытие	(348 223)	(1 899 575)
Балансовая стоимость на 31 декабря	100 790	134 575

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Эмитент	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.		
	Процент-ная ставка к номиналу	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Начисленные доходы	Процент-ная ставка к номиналу	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Акции АО «Казакхтелеком»	-	294 351	209 658	36 205	-	294 351	196 046
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	-	115 537	111 973	-	-	4 119	6 889
Купонные Еврооблигации	-	1 503 626	1 520 873	13 594	-	-	-
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	2 843 050	2 847 562	30 267	-	-	-
	-	4 756 564	4 690 066	80 066	-	298 470	202 935



По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных активов.

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

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на 1 января	202 935	-
Реклассификация из статьи «инвестиции»	-	6 356
Приобретение	5 646 032	294 351
Выбытие	(1 187 937)	(46 277)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	108 240	(60 510)
Доход (убыток) от купли-продажи	862	9 015
Балансовая стоимость на 31 декабря	4 770 132	202 935

8. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Корпоративные кредиты	16 926 336	7 254 753
Кредиты физическим лицам	13 254 717	269 498
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	30 181 053	7 524 251
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 186)	(11 464)
	30 162 867	7 512 787

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течении 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	-	11 464	11 464
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	25 822	9 373	35 195
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(19 524)	(8 949)	(28 473)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	6 298	11 888	18 186



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течении 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	-	11 394	11 394
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	16 917	549	17 466
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(16 917)	(38 478)	(55 395)
Списание безнадежной задолженности	-	(15)	(15)
Восстановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных	-	38 014	38 014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	-	11 464	11 464

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

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге		31 декабря 2012 г. тыс.тенге	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1 472 844	5	961 611	13
Торговля	5 212 463	17	1 281 336	17
Физические лица	13 254 717	44	269 498	4
Строительство	4 949 968	16	2 303 993	31
Транспорт	415 568	1	345 974	5
Финансовая деятельность	654 987	2	637 898	8
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий; технических испытаний и анализа	1 773 904	6	1 424 869	19
Прочее	2 449 602	8	299 072	3
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 181 053	100	7 524 251	100

Кредиты, выданные физическим лицам:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге		31 декабря 2012 г. тыс.тенге	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотечные кредиты	9 090 067	68,58	157 260	58,4
Потребительские кредиты	2 799 658	21,12	88 869	33,0
Кредиты на покупку автомобилей	24 646	0,19	9 066	3,4
Прочие займы	1 340 346	10,11	14 303	5,3
	13 254 717	100	269 498	100



По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма рисков Банка на 1 заемщика размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала Банка равна 14 184 674 тыс.тенге (2012 г.: 1 006 831 тысяч тенге) или 47% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 13%).

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	3 213 034	4 752 723	7 965 757
- несколькими видами залогов	8 255 066	1 117 354	9 372 420
- без обеспечения	1 515 563	2 296 707	3 812 270
- прочими активами	3 942 673	5 087 933	9 030 606
	16 926 336	13 254 717	30 181 053

По состоянию на 31.12.2013 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 9 254 769 тысяч тенге. Данная сумма входит в категорию кредитов обеспеченные несколькими видами залогов.

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	2 703 715	333 078	3 036 793
- гарантиями третьих сторон	338 280	-	338 280
- денежными средствами	1 888 963	4 936	1 893 899
- ценными бумагами и драгоценными металлами	1 006 296	-	1 006 296
- несколькими видами залогов	793 892	22 735	816 627
- без обеспечения	415 690	-	415 690
- прочими активами	6 028	10 638	16 666
	7 152 864	371 387	7 524 251

По состоянию на 31.12.2012 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 3 616 943 тысяч тенге. Данная сумма включена в категорию кредитов обеспеченные денежными средствами и несколькими видами залогов.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>			
Непросроченные			
- Кредиты крупным заемщикам	12 735 620	-	12 735 620
- Кредиты средним заемщикам	2 431 958	-	2 431 958
- Кредиты малым заемщикам	1 718 604	1 461 037	3 179 641
- Кредиты физическим лицам	-	11 737 349	11 737 349
Итого непросроченных кредитов клиентам	16 886 182	13 198 386	30 084 568



<i>Просроченные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	40 154	56 331	96 485
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные без задержки платежа</i>	-	-	-
Итого просроченных и обесцененных кредитов клиентам (общая сумма)	40 154	56 331	96 485
	16 926 336	13 254 717	30 181 053
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(6 298)	(11 888)	(18 186)
	16 920 038	13 242 829	30 162 867

Крупные заемщики – это заемщики относящиеся к категории бизнеса крупный; средние заемщики – относящиеся к категории среднего бизнеса; малые заемщики – относящиеся к категории малого бизнеса.

Справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые имели просрочки платежа и индивидуально обесценены в течение 2013 года не было.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>			
<i>Непросроченные</i>			
- Кредиты крупным заемщикам	1 579 074	-	1 579 074
- Кредиты средним заемщикам	3 359 631	-	3 359 631
- Кредиты малым заемщикам	2 214 159	121 123	2 335 282
- Кредиты физическим лицам	-	172 551	172 551
Итого непросроченных кредитов клиентам	7 152 864	293 674	7 446 538
<i>Просроченные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 254	2 254
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	2 409	2 409
<i>Индивидуально обесцененные без задержки платежа</i>	-	73 050	73 050
Итого просроченных и обесцененных кредитов клиентам (общая сумма)	-	77 713	77 713
	7 152 864	371 387	7 524 251
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(11 464)	(11 464)
	7 152 864	359 923	7 512 787



Крупные заемщики – это заемщики относящиеся к категории бизнеса крупный; средние заемщики – относящиеся к категории среднего бизнеса; малые заемщики – относящиеся к категории малого бизнеса.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые имели просрочки платежа и индивидуально обесценены в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
- Недвижимость	-	134 580	134 580
Итого	-	134 580	134 580

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел один обесцененный и просроченный займ, предоставленный клиенту, по которому клиент не смог погасить свою задолженность в результате ухудшения рыночных условий. Банк принял в собственность залоговое имущество и признал в качестве активов, предназначенных для продажи. Имущество на сумму 29 359 не было реализовано в течение одного года и переведено Банком в прочие активы.

Банк не выдавал кредиты по ставкам ниже рыночных в течение 2013 и 2012 годов.

9. Операции «обратное РЕПО»

Эмитент	НИН	31 декабря 2012 г.		Балансовая стоимость
		Объем открытия	Начисленные проценты	
Министерство Финансов РК	KZKDKY070081	1 000 000	822	1 000 822
Министерство Финансов РК	KZK2KY050310	500 001	411	500 412
		1 500 001	1 233	1 501 234

Сумма закрытия в 2012 году составило 1 502 193 тыс. тенге, сумма процентов к получению составит 2 192 тыс. тенге. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 631 776 тыс. тенге. Сделки заключены способом «авторепо» через АО «CAIFS INVESTMENT GROUP». Доходность составляет 5%.

По состоянию на 31.12.2013 года все сделки по операциям «РЕПО» были закрыты.

10. Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка в результате неспособности заемщика погасить свою задолженность перед Банком. Данные активы включают в себя недвижимость, которую Банк намерен продать в ближайшее время.

Имущество на сумму 334 300 тыс. тенге было реализовано Банком в рассрочку, данная задолженность учтена Банком как дериватив и отражается по статье прочие активы. Согласно условиям договора сумма, подлежащая оплате покупателем, не является фиксированной и изменяется в зависимости от изменения рыночной стоимости имущества. Рыночная стоимость имущества устанавливается в размере указанном в отчете независимого оценщика и корректируется как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения с отражением результатов в балансах каждой стороны. График платежей подлежит изменению при каждом изменении рыночной цены имущества. По состоянию на 31 декабря 2012 года была скорректирована стоимость имущества в сторону уменьшения в сумме 295 тыс. тенге. Имущество на сумму 29 359 не было реализовано в течение одного года и переведено Банком в прочие активы.



АО «QAZAQ BANKI»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованным ОС	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Сальдо на 31.12.2012	413 353	495 076	36 470	13 848	70 138	147 324	-	1 176 209
Поступление	-	6 677	33 924	18 000	114 374	87 805	11 730	272 510
Выбытие	-	-	(1 393)	-	(14 333)	(13)	-	(15 739)
Сальдо на 31.12.2013	413 353	501 753	69 001	31 848	170 179	235 116	11 730	1 432 980
Сальдо на 01.01.2011	-	-	26 571	7 348	48 675	129 557	-	212 151
Поступление	413 353	495 076	9 899	6 500	21 463	17 767	-	964 058
Сальдо на 31.12.2012	413 353	495 076	36 470	13 848	70 138	147 324	-	1 176 209
<i>Накопленный износ</i>								
Сальдо на 01.01.2013	-	6 077	16 110	4 082	18 934	47 430	-	92 633
Амортизация за 2013г	-	25 172	7 746	2 368	5 037	11 294	-	51 617
Сальдо на 31.12.2013	-	31 249	23 856	6 450	23 971	58 724	-	144 250
Сальдо на 01.01.2012	-	-	10 765	3 234	13 539	38 666	-	66 204
Амортизация за 2012г	-	6 077	5 345	848	5 395	8 764	-	26 429
Сальдо на 31.12.2012	-	6 077	16 110	4 082	18 934	47 430	-	92 633

Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	413 353	470 504	45 145	25 398	146 208	176 392	11 730	1 288 730
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	413 353	488 999	20 360	9 766	51 204	99 894	-	1 083 576



По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 7 021 тысяч тенге и 6 712 тысяч тенге, соответственно.

В 2012 году Банком приобретено офисное здание с земельным участком по адресу: г. Алматы, пр. Фурманова, 279. По мнению Руководства Банка стоимость земельного участка и здания с момента покупки существенно не изменилась.

12. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Инвестиции в долевые инструменты	755	533
Расчеты с профессиональными участниками ранка ценных бумаг	13 226	55 785
Требования по операциям «Спот»	-	45 222
Задолженность коллекторских компаний	901 011	418 409
Задолженность за реализованное залоговое имущество	501 787	332 405
Прочие дебиторы	9 599	1 131
За вычетом резерва под обесценение	-	(20 920)
	1 426 378	832 565

Инвестиции включают в себя акции ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Банк осуществляет операции «Спот» по покупке/продаже/обмену иностранной валюты. Валютная сделка «спот» — это соглашение о покупке или продаже финансового актива, предусматривающее срочную поставку и оплату. В валютных сделках условия спот обычно означают расчет на второй рабочий день после заключения сделки или в течение двух рабочих дней.

Также Банк начал осуществлять операции «Своп» по обмену одной валюты на другую на определенный период времени. Своп - представляет собой одновременно заключение двух противоположных сделок с разными датами валютирования, одна из которых закрывает уже открытую позицию, а другая сразу же открывает ее. Курс свопа и стоимость свопа определяются в момент заключения сделки.

По состоянию на 31.12.2013 года все сделки по операциям «Спот» и Своп» были закрыты, общий доход за 2013 года составило 97 565 тыс.тенге.

В задолженность коллекторских компаний включена сумма задолженности следующих заемщиков:

- ТОО "Компания "Accounting & Book – 866 798 тысяч тенге;
- ТОО "Агентство Отто Браун"-34 213 тысячи тенге;

Базовые активы по договорам купли-продажи в рассрочку учитываются Банком по справедливой стоимости. На 31 декабря 2013 года была проведена оценка имущества Компания ИП Черевятенко (Государственная лицензия № ФЛ-01221 №0048908 от 28.12.2007.)



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

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	22 825	22 825
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	755	501 787	502 542
Итого	755	524 612	525 367
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	901 011	901 011
Итого	-	901 011	901 011
Резерв под обесценение	-	-	-
	755	1 425 623	1 426 378

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

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	102 086	102 086
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	533	332 457	332 990
Итого	533	434 543	435 076
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	418 409	418 409
Итого	-	418 409	418 409
Резерв под обесценение	-	(20 920)	(20 920)
	533	832 032	832 565

13. Прочие активы

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Предоплаты за товары и услуги	21 224	15 841
Предоплаты за услуги капитального характера	230 962	12 276
Предоплата по налогам	2 658	890
Товарно-материальные запасы	37 224	29 570
Расчеты с работниками	12	-
Прочее	13	13
	292 093	58 590

В составе товарно-материальных ценностей числится залоговое имущество на сумму 29 359 тыс. тенге, принятое Банком в 2011 году, не реализованное в течение одного года.



14. Кредиты полученные от других банков

	Дата открытия	Дата закрытия	Процентная ставка	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
ТАИБ Казахский Банк	05.11.2013	31.03.2014	5,5%	2 605	310 000
				2 605	310 000

Был заключен Договор №2 от 29.10.2013г межбанковского вклада с АО ДБ "ТАИБ Казахский Банк" о предоставлении кредита на сумму 310 000 тысяч тенге. Срок действия с 05.11.2013 года до 31.03.2014 года. В качестве обеспечения возвратности кредита Банк предоставляет АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк» заем в сумме 2 000 тысячи долларов США.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	579 987	42 180
- Срочные депозиты	1 526 629	-
	2 106 616	42 180
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 879 804	1 690 772
- Срочные депозиты	6 731 808	75 685
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	5 025 003	132 812
- Прочие вклады	458 655	50
	25 095 270	1 899 319
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 146 768	63 360
- Срочные депозиты	6 605 196	1 187 591
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	4 435 439	3 636 936
	12 187 403	4 887 887
	39 389 289	6 829 386

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге		31 декабря 2012 г. тыс.тенге	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	442 351	1,1	204 051	3,0
Строительство	2 315 428	5,9	482 557	7,1
Транспорт и складирование	540 400	1,4	110 043	1,2
Финансовая и страховая деятельность	3 093 612	7,9	27 792	0,4
Профессиональная, научная и техническая деятельность	898 572	2,3	571 726	8,4
Образование	1 006 825	2,6	519	0,3
Торговля	3 104 045	7,9	309 566	4,5
Физические лица	12 187 403	30,9	4 887 887	71,6
Информация и связь	4 270 681	10,8	-	-
Сельское хозяйство	8 264 479	20,9	-	-
Электроснабжение	1 408 260	3,6	-	-
Прочие	1 857 233	4,72	235 245	3,5
	39 389 289	100	6 829 386	100



На 31 декабря 2013 года у Банка было 58 клиентов с остатками свыше 22 000 тысяч тенге (2012 г.: 25 клиентов с остатком свыше 22 000 тысяч тенге). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 10 249 644 тысяч тенге (2012: 5 604 596 тысяч тенге) или 83,4% (2011: 82.1%) от общей суммы средств клиентов.

16. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

Эмитент	ИНН	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Министерство Финансов РК	KZKDKY060041	-	14 000
Министерство Финансов РК	KZK2KY050336	-	139 001
Министерство Финансов РК	KZK2KY050336	-	183 000
Министерство Финансов РК	KZKDKY100029	-	322 001
Министерство Финансов РК	KZK1KY011354	-	500 000
Министерство Финансов РК	KZK1KY011354	-	500 000
Министерство Финансов РК	KZK1KY011354	-	861 000
		-	2 519 002

31 декабря 2013 году были произведены операции «РЕПО» с ценными бумагами, тем самым за 2013 год не было начисленных процентов. Сделка завершена в январе 2014 года.

17. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Кредиторы по банковской деятельности	8 869	4 534
Выданные гарантии	20 919	1 424
Обязательства по операциям «Спот»	-	45 237
Транзитный счет по переводам клиентов без открытия счета	15 532	9 143
Начисленные расходы по календарным взносам в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	14 268	5 262
Прочие	478	152
	60 066	65 752

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. г. тыс.тенге
Расчеты с работниками	40 895	-
Резерв по неиспользованным отпускам работников	32 348	29 820
Кредиторы по капитальным вложениям	37 180	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 529	574
Кредиторская задолженность за товары и услуги	26 361	1 464
Расчеты с акционерами по дивидендам	11	611
Прочее	316	128
	143 640	32 597



19. Акционерный капитал

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

	Акции в обращении (штук)	Простые акции (тыс. тенге)	Привилегированные акции (тыс. тенге)
На 1 января 2012 года	1 918 156	1 918 247	-
Размещение акций	3 970 047	3 370 051	600 000
На 31 декабря 2012 года	5 888 203	5 288 298	600 000
Размещение акций	175 509	177 779	10
Выкупленные привилегированные акции	(600 000)	-	(600 000)
На 31 декабря 2013 года	5 463 712	5 466 077	10

Общее количество объявленных акций составляет 22 000 тысяч акций (2012 г.: 10 500 тысяч акций), из них простых 20 000 тысяч акций (2012 г.: 8 500 тысяч акций), привилегированных - 2 000 тысяч штук (2012 г.: 2 000 тысяч штук), с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию (2012 г.: 1000 тенге за одну акцию).

В 2011 году Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществил государственную регистрацию проспекта выпуска объявленных привилегированных акций Банка в количестве 2 000 тысяч акций. Акции размещаются инвесторам по стоимости, установленной Советом директоров. Простые акции предоставляют право одного голоса. Привилегированные акции не имеют права голоса.

20. Прочие резервы

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами Национального Банка Республики Казахстан, Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

В 2012 году в соответствии с требованиями регулятора, Банк формировал резерв, который отражал разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями регулятора. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам и авансам клиентов.

Динамический резерв

В 2013 году Постановлением НБРК от 27.05.13г. № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» в соответствии с которым банкам второго уровня Республики Казахстан необходимо формирование динамического резерва начиная с 01 января 2013 года. Формирование динамического резерва направлено на накопление «подушки» провизий для использования в период спада, т.е. динамический резерв, направлен на покрытие ожидаемых потерь от кредитной деятельности и в случае возникновения необходимости в будущем амортизировать кредитные шоки. Расчет размера динамического резерва осуществляется с учетом не только текущих, но и долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю, при этом параметры кредитных потерь и скрытых потерь, используемые при расчете, установлены НБ РК. Банк в соответствии с



нормативными документами НБ РК формирует динамический резерв, за счет текущей прибыли Банка и признает сумму сформированного динамического резерва в разделе капитала баланса Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер сформированного Банком динамического резерва составил 1,146 миллиона тенге.

21. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 682 948	362 469
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 352	1 203
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 459	2 442
Средства в других банках	1 292	96
Операции «обратное РЕПО»	34 909	1 233
	1 796 960	374 444
Процентные расходы		
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 786	-
Депозиты клиентов	876 311	111 463
Операции РЕПО	2 182	8
	886 279	116 836
Чистые процентные доходы	910 681	257 608

22. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	76 080	44 453
Операции по открытию и ведению счетов клиентов	13 101	4 577
Кассовые операции	128 869	43 088
Операции по купле-продаже иностранной валюты	33 737	15 150
Гарантии выданные	45 306	23 411
Прием коммунальных платежей	87 339	38 914
Инкассация	307	13 418
Прочее	2 441	1 706
	387 180	184 717
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	19 646	8 894
Операции с ценными бумагами	3 859	1 931
Прочее	60 177	698
	83 682	11 523
Чистые комиссионные доходы	303 498	173 194



23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Доходы от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 131	130
Доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	862	207 536
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 703	(409)
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	169	(167 266)
Нереализованный доход от изменения стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 753	13 146
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	2 801	(2 236)
Расходы по выбытию основных средств	-	238
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	-	66 307
Прочие доходы (расходы)	19 486	(434)
Прочее	53 398	2 036
	142 303	119 048

24. Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Расходы на содержание персонала	639 219	331 523
Амортизация основных средств	47 717	17 664
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	116 240	18 054
Расходы на охрану	39 402	21 787
Расходы по операционной аренде	59 928	51 198
Услуги связи	31 289	19 695
Транспортные расходы	15 494	7 013
Расходы по аудиту и консультационным услугам	5 536	13 304
Рекламные и маркетинговые услуги	146 130	744
Профессиональные услуги	-	3 310
Канцелярские товары	8 413	2 729
Командировочные расходы	3 389	2 001
Амортизация нематериальных активов	11 295	8 764
Расходы на техническое обслуживание	4 132	11 947
Профессиональный членский взнос	8 625	7 388
Расходы на инкассацию	30 382	17 019
Расходы на ремонт	8 429	2 250
Расходы по страхованию	1 066	309
Представительские расходы	118	79
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	33 030	8 015
Прочее	115 602	24 765
	1 325 436	569 558



25. Экономия (расходы) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Текущий подоходный налог	-	-
Отложенный налог на прибыль	202 274	7 534
Расходы по налогу на прибыль	202 074	7 534

Сверка действующей налоговой ставки с фактической представлена ниже:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Прибыль до налогообложения	130 130	25 725
Расчётная сумма налога по установленной ставке (20%)	26 026	5 145
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	(26 026)	(5 145)
Отложенный налог	202 274	7 534
Экономия (расход) по налогу на прибыль	202 274	7 534

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Основные средства и нематериальные активы	13 412	(21 070)
Ссуды, предоставленные клиентам	(1 344)	
Начисленные обязательства в отношении работников	(6 470)	5 963
Обязательства по налогам	(733)	-
Убытки переносимые за период	(192 032)	-
	(187 167)	(15 107)

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Чистое отложенное налоговое обязательство на 1 января	15 107	7 573
Отнесено в состав прибыли или убытка	(202 274)	7 534
Чистое отложенное налоговое обязательство на 31 декабря	-	15 107
Чистый отложенный налоговый актив на 31 декабря	(187 167)	-

По состоянию на 31 декабря 2013 годов предполагается, что большая часть отложенного налогового актива будет погашена по истечении более чем двенадцать месяцев.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Чистая прибыль	332 404	18 191
Средневзвешенное количество простых акций	5 398 875	2 894 979
Прибыль на одну акцию (тенге)	61,57	6,09

27. Отчетность по операционным сегментам

Начиная с 1 января 2010 года, Банк составляет отчетность в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

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, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на финансовой отчетности.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов

Банк был образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

С 1 января 2010 года операции Банка организуются по трем основным бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	311 364	-	-	311 364
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	100 790	100 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 770 132	4 770 132
Кредиты, выданные клиентам	16 926 336	13 236 531	-	30 162 867
Операции «обратное РЕПО»				-
Активы, предназначенные для продажи				-
Прочие финансовые активы	1 425 103	520	755	1 426 378
Прочие активы	252 198	13	37 224	289 435
Итого активы сегментов	18 915 001	13 237 064	4 908 901	37 060 966
Обязательства				
Средства клиентов	27 201 886	12 187 403	-	39 389 289
Прочие финансовые обязательства	29 787	30 279	-	60 066
Прочие обязательства	26 677	110 434	-	137 111
Итого обязательства сегментов	27 258 350	12 328 116	-	39 586 466

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1 357	-	-	1 357
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	134 575	134 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	202 935	202 935
Кредиты, выданные клиентам	7 254 753	258 034	-	7 512 787
Операции «обратное РЕПО»	1 501 234	-	-	1 501 234
Активы, предназначенные для продажи	185 751	-	-	185 751
Прочие финансовые активы	831 486	1 079	-	832 565
Прочие активы	28 117	13	29 570	57 700
Итого активы сегментов	9 802 698	259 126	367 080	10 428 904



Обязательства				
Средства клиентов	1 941 499	4 887 887	-	6 829 386
Прочие финансовые обязательства	56 007	9 745	-	65 752
Прочие обязательства	1 522	30 501	-	32 023
Итого обязательства сегментов	1 999 028	4 928 133	-	6 927 161

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
2013 год				
Процентные доходы	1 283 265	400 975	112 720	1 796 960
Процентные расходы	(314 422)	(561 889)	(9 968)	(886 279)
Чистые процентные доходы	968 843	(160 914)	102 752	910 681
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	-	(6 721)	-	(6 721)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	968 843	(167 635)	102 752	903 960
Коммиссионные доходы	295 440	91 740	-	387 182
Коммиссионные расходы	(83 375)	(308)	-	(83 682)
Чистый коммиссионный доход	212 065	91 433	-	303 498
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой через прибыль или убыток	-	-	65 587	65 587
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 031	1 031
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	2 801	2 801
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	92 351	-	-	92 351
Создание резерва по прочим операциям	20 920	-	-	20 920
Результаты сегмента	1 294 179	(76 202)	172 171	1 390 148

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
2012 год				
Процентные доходы	302 752	61 047	10 645	374 444
Процентные расходы	(12 159)	(99 312)	(5 365)	(116 836)
Чистые процентные доходы	290 593	(38 265)	5 280	257 608
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	-	37 929	-	37 929
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	290 593	(336)	5 280	295 537
Комиссионные доходы	144 362	40 355	-	184 717
Комиссионные расходы	(11 523)	-	-	(11 523)
Чистый комиссионный доход	132 839	40 355	-	173 194
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой	-	-	12 867	12 867
через прибыль или убыток				
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	40 270	40 270
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(2 236)	(2 236)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 964	25 317	-	32 281
Создание резерва по прочим операциям	(20 460)	-	-	(20 460)
Прочие операционные доходы	66 545	-	-	66 545
Результаты сегмента	474 245	65 336	58 417	597 998

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов.

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Итого активы сегментов	37 060 966	10 428 904
Денежные средства и их эквиваленты	10 033 899	1 719 431
Основные средства и нематериальные активы	1 288 730	1 083 576
Отложенные налоговые активы	187 167	-
Текущий подоходный налог к возмещению	54 672	28 180
Прочие активы	2 658	890
	48 628 092	13 260 981



Итого обязательства сегментов	39 592 891	6 927 161
Отложенное налоговое обязательство	-	15 107
Прочие обязательства	6 529	574
	39 599 420	6 942 842

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Итого результаты сегмента	1 390 148	597 998
Создание резерва по прочим операциям	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(7 466)	(4 317)
Прочие операционные доходы	72 884	1 602
Административные и прочие операционные расходы	(1 325 436)	(569 558)
Прибыль до налогообложения	130 130	25 725
Расходы по налогу на прибыль	202 274	(7 534)
Прибыль за период	332 404	18 191

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по отчету о финансовом положении представлены на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

Сумма дохода по контрагентам, которые представляют более 10 процентов от общей суммы доходов, представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Итого
2013 год			
Компания А	93 653	-	93 653
Компания В	87 309	-	87 309
Компания С	107 654	-	107 654
Компания D	112 983	-	112 983
	401 599	-	401 599
2012 год			
Компания А	47 555	-	47 555
Компания В	40 340	-	40 340
Компания С	32 965	-	32 965
Компания D	33 250	-	33 250
	154 110	-	154 110

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, процентной ставки и риски ликвидности), операционных, географических и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является



определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты и собирается в соответствии с регламентом. Он выполняет все функции кредитного комитета;

Кредитные заявки от менеджеров Кредитного Департамента передаются в Совет Директоров для утверждения индивидуального кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

При рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа Департаментом рисков предоставляемых подразделениями отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

По результатам мониторинга Департаментом рисков определяется классификационная категория займа, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков.

Кредитный Департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Совет Директоров регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности, а также путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями.

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



В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков. В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 30.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2013 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн.тенге)	(млн.тенге)	(млн.тенге)	(млн.тенге)
Средства в других банках	311 364	-	311 364	-	311 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 790	-	100 790	-	100 790
Ссуды, предоставленные клиентам	30 181 053	18 186	30 162 867	9 254 769	20 908 098
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 770 132	-	4 770 132	-	4 770 132
Прочие финансовые активы	1 426 378	-	1 426 378	-	1 426 378
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	5 790 781	-	5 790 781	159 581	5 631 200
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2012 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн.тенге)	(млн.тенге)	(млн.тенге)	(млн.тенге)
Средства в других банках	1 357	-	1 357	-	1 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 575	-	134 575	-	134 575
Ссуды, предоставленные клиентам	7 524 251	11 464	7 512 787	3 616 943	3 895 844
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20 935	-	20 935	-	20 935
Прочие финансовые активы	832 565	-	832 565	-	832 565
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	5 330 822	-	5 330 822	148 635	5 182 187

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

						31 декабря 2013 г.	
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого:
Средства в других банках	-	-	259 622	-	189 721	10 333	459 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	100 790	-	-	-	100 790
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	30 162 867	30 162 867
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 412 296	245 863	111 973	4 770 132
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 426 378	1 426 378
						31 декабря 2012 г.	
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого:
Средства в других банках	-	-	632 274	11 948	56 654	85 683	786 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	134 575	-	-	-	134 575
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	7 512 787	7 512 787
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	196 046	6 889	202 935
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	832 565	832 565

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды. Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур.



Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями 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. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	На 31 декабря 2013 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	38 810 173	(34 224 668)	4 585 505
Доллары США	7 820 250	(7 550 252)	269 998
Евро	166 819	(66 898)	99 921
Российские рубли	93 636	(86 471)	7 165
	46 890 878	(41 928 289)	4 962 589

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	На 31 декабря 2012 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	10 925 715	(5 655 123)	5 270 592
Доллары США	903 816	(1 181 929)	(278 113)
Евро	36 549	(42 575)	(6 026)
Российские рубли	38 804	(15 511)	23 293
	11 904 884	(6 895 138)	5 009 746

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

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток	
	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Укрепление доллара США на 20%	53 999	(13 906)
Ослабление доллара США на 20%	(53 999)	13 906
Укрепление евро на 20%	1 433	(904)
Ослабление евро на 20%	(1 433)	904
Укрепление российского рубля на 20%	19 984	2 329
Ослабление российского рубля на 20%	(19 984)	(2 329)
Итого влияние укрепления	75 416	(12 480)
Итого влияние ослабления	(75 416)	12 480

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести 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). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения 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.

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

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлено следующим образом:

	2013		2012	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 008	(1 008)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 901	(46 901)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	298 054	(298 054)	74 104	(74 104)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Операции «обратное РЕПО»	2 738	(2 738)	15 000	(15 000)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	(392 436)	392 436	(48 244)	48 244
Займы, полученные от других банков	(3 100)	3 100	-	-
Прямое РЕПО	(480)	480	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(47 315)	(47 315)	10 196	(10 196)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

31 декабря 2013 г.			
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	12,17%	11,63%	-
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,54%	5,05%	-
Операции «обратное РЕПО»	-	-	-
Обязательства			
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	7,55%	4,05%	-
- Срочные депозиты физических лиц	9,16%	5,04%	4,77%

	31 декабря 2012 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	11,75%	-	-
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Операции «обратное РЕПО»	5%	-	-
Обязательства			
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	3,02%	-	-
- Срочные депозиты физических лиц	8,39%	7,13%	5,50%

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

Ценовой риск

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

Влияние прочего ценового риска на Банк представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года (в тыс.тенге)		На 31 декабря 2012 года (в тыс.тенге)	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышени е цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	238 507	(238 507)	10 147	(10 147)
Влияние на отчет о совокупном доходе	238 507	(238 507)	10 147	(10 147)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 576 688	259 622	197 589	10 033 899
Средства в других банках		311 364	-	-	311 364
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	100 790	-	-	100 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	3 959 276	-	810 856	4 770 132
Кредиты, выданные клиентам	8	30 162 867	-	-	30 162 867
Операции «обратное РЕПО»	9	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	12	1 426 378	-	-	1 426 378
		45 537 363	259 622	1 008 445	46 805 430
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	14	39 365 371	12 538	11 380	39 389 289
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	16	2 519 002	-	-	2 519 002
Прочие финансовые обязательства	17	60 066	-	-	60 066
		41 944 439	12 538	11 380	41 968 357
Чистая балансовая позиция		3 592 925	274 084	997 065	4 837 074
Обязательства кредитного характера		21 114 007	-	-	21 114 007

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

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	933 739	632 275	153 417	1 719 431
Средства в других банках		1 357	-	-	1 357
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	134 575	-	-	134 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	202 935	-	-	202 935
Кредиты, выданные клиентам	8	7 512 787	-	-	7 512 787
Операции «обратное РЕПО»	9	1 501 234	-	-	1 501 234
Прочие финансовые активы	12	832 565	-	-	832 565
		11 119 192	632 275	153 417	11 904 884



Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	14	6 821 060	8 160	166	6 829 386
Прочие финансовые обязательства	17	65 316	-	436	65 752
		6 886 376	8 160	602	6 895 138
Чистая балансовая позиция		4 232 816	624 115	152 815	5 009 746
Обязательства кредитного характера		5 330 822	-	-	5 330 822

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. 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, концентрации по отраслям, регионам и другие.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, 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 балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

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

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 по состоянию на 31 декабря 2013 года:



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10 033 899	-	-	-	-	10 033 899
Средства в других банках	3 244	308 120	-	-	-	311 364
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	100 790	-	-	100 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	71 615	3 123 569	355 083	1 219 865	4 770 132
Кредиты, выданные клиентам	1 341 897	980 199	6 356 081	17 767 852	3 716 838	30 162 867
Операции «обратное РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 033	1 600	1 083 140	71 876	246 729	1 426 378
Итого финансовых активов	11 402 073	1 361 534	10 663 580	18 194 811	5 183 432	46 805 430
Текущие счета и депозиты клиентов	16 586 575	528 726	11 172 833	9 259 778	1 841 377	39 389 289
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	2 519 002	-	-	-	-	2 519 002
Прочие финансовые обязательства	59 587	479	-	-	-	60 066
Итого финансовых обязательств	19 165 164	529 204	11 172 833	9 259 778	1 841 377	41 968 357
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 г.	(7 763 091)	832 339	(509 253)	8 935 033	3 342 055	4 837 073

Куммулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 719 431	-	-	-	-	1 719 431
Средства в других банках	-	-	-	-	1 357	1 357
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	134 575	134 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	202 935	202 935
Кредиты, выданные клиентам	386 363	836 266	2 522 228	3 597 990	169 940	7 512 787
Операции «обратное РЕПО»	1 501 234	-	-	-	-	1 501 234
Прочие финансовые активы	102 871	400	400 489	62 852	265 953	832 565
Итого финансовых активов	3 709 899	836 666	2 922 717	3 660 842	774 760	11 904 884
Текущие счета и депозиты клиентов	1 885 730	140 893	828 685	2 209 857	1 764 221	6 829 386
Прочие финансовые обязательства	64 351	416	663	322	-	65 752
Итого финансовых обязательств	1 950 081	141 309	829 348	2 210 179	1 764 221	6 895 138
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 759 818	695 357	2 093 369	1 450 663	(989 461)	5 009 746

Куммулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

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

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

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»); (б)

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Комитетом, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Комитетом, с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и Главным бухгалтером Банка и представляются в Комитет.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет его комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

- Капитал первого уровня: капитал (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 второго 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 Комитетом, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1) не ниже 6 процентов (2012: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2012: 12 процентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 года все требования Комитета по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются.

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

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5 466 087	5 888 298
Резервы	-	168 819
Нематериальные активы	(148)	(156)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам регулятора	(269 611)	262 824
Итого капитал 1-го уровня	5 196 328	6 319 785
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам Агентства	(120 377)	57 640
Переоценка	279 266	(95 535)
Субординированный долг банка	-	-
Итого капитала 2-го уровня	158 889	(37 895)
Итого нормативного капитала	5 355 217	6 281 890

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или



гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Казахстана допускают возможность разных толкований и подвержено 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 пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретация таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая 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 Банка в целом.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:



	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Гарантии выданные	2 803 436	548 076
Неиспользованные кредитные линии	5 790 781	5 330 822
Минус - Резервы	-	-
Минус – обеспечение в виде денежных средств	(159 581)	(148 635)
	8 434 636	5 730 263

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. Обязательства кредитного характера выражены в тенге. Из перечисленных выше обязательств по выданным гарантиям 1 100 000 тыс.тенге относятся к одному клиенту по состоянию на 31 декабря 2013 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска.

Изменения резерва на убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Величина резерва на начало года	-	460
Чистое создание за год	-	(460)
Величина резерва на конец года	-	-

31. Операционная аренда

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

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Менее года	4 216	14 074
От 1 года до 5 лет	60 404	14 469
	64 620	28 543

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

В течение отчетного периода сумма в размере 59 928 тысяч тенге была признана как расход по операционной аренде (2012 г.: 50 808).



32. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	тыс.тенге		тыс.тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10 033 899	10 033 899	1 719 431	1 719 431
Средства в других банках	311 364	311 364	1 357	1 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 790	100 790	134 575	134 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 770 132	4 770 132	202 935	202 935
Операции «обратное РЕПО»	-	-	1 501 234	1 631 775
Кредиты, выданные клиентам	30 162 867	30 181 053	7 512 787	7 524 117
Прочие финансовые активы	1 426 378	1 426 378	832 565	832 565
	46 805 430	46 823 616	11 904 884	12 046 755
Средства клиентов	39 389 289	39 389 289	6 829 386	6 829 386
Прочие финансовые обязательства	60 066	60 066	65 752	65 752
	39 744 935	39 449 355	6 895 138	6 895 138

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с

использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;

- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

В таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2013 г. тыс.тенге			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 790	-	100 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 658 159	111 973	4 770 132
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 758 949	111 973	4 870 922
Нефинансовые активы			
Земля	-	413 353	413 353
Здание	-	470 504	470 504
Итого нефинансовых активов, отражаемые по справедливой стоимости	-	883 857	883 857

В таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2012 г. тыс.тенге			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 575	-	134 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196 046	6 889	202 935
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	330 621	6 889	337 510



Нефинансовые активы

Земля	-	413 353	413 353
Здание	-	488 999	488 999

Итого нефинансовые, отражаемые по справедливой стоимости

902 352 902 352

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых рассчитывается на основе методов оценки с использованием нерыночных наблюдаемых данных.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

33. 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.

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

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 12%-15%, 2012 г.: 15%)	-	-	480 448	6 996	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5% - 9 %)	177 164	655 265	4 500 025	59 258	15 080	17 543
Прочие обязательства	-	-	36 888	-	-	-

Прочими связанными сторонами в 2013 и 2012 годах являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов.

(в тыс.тенге)

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	-	38 649	21 428	-	-
Процентные расходы	4 141	363	815	1 600	740	1 857

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами.

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

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2013 и 2012 годах.

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Вознаграждение членам Правления	50 034	29 086
Вознаграждение членам Совета директоров	26 877	23 058
	76 911	52 144

34. События после отчетной даты.

В период после отчетной даты и до даты утверждения финансовой отчетности произошли такие значительные события:

В январе 2014 года по инициативе клиента был досрочно расторгнут договор банковского вклада, размещенного в 2013 году на сумму 4 250 млн. тенге Компанией А, являющейся связанной стороной.

11 февраля 2014 года тенге девальвировал по отношению к доллару США и другим основным валютам. Обменный курс тенге к доллару США значительно увеличился на 20%, за 1 доллар США до и после девальвации составляли 155 тенге и 185 тенге соответственно. В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан изменение обменного курса может повлиять на результаты деятельности Банка. Однако в виду того, что по состоянию на дату девальвации, равно как и на 31 декабря 2013 года Банк имел длинную валютную НЕТТО позицию, данное событие не оказало отрицательного влияния на финансовую позицию и результаты деятельности Банка.

Балансовая стоимость простой и привилегированной акции

8 ноября 2010 г. Казахстанская Фондовая Биржа ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний включенных в списки торгов.

	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость простой акции		
Активы Банка	48 628 092	13 260 981
Нематериальные активы	(176 392)	(99 894)
Обязательства Банка	(42 424 602)	(6 942 842)
Уставный капитал, привилегированные акции	10	(600 000)
Чистые активы	6 027 108	5 618 245
Количество акций на отчетную дату (штук)	5 463 702	5 288 203
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	1 103,12	1 062,41
	31 декабря 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	10	600 000
Дивиденды по привилегированным акциям	-	600
Долговая составляющая в обязательствах	-	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	10	600 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	1000,00	1 001,00

При расчете балансовой стоимости простой акций Банк руководствуется следующей методикой расчета:

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета

Балансовая стоимость привилегированной акции

При расчете балансовой стоимости привилегированной акции Банк руководствуется следующей методикой расчета:

Привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

– привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;

– привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

количество привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции. За дату расчета балансовой стоимости принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1$, где:

BVPS1 – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$EPC = TDPS1 + PS$, где:

TDPS1 – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.