

**Дочерний Банк Акционерное Общество  
«Сбербанк России»**

**Финансовая отчетность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
с отчетом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибылях и убытках .....	2
Отчет о совокупном доходе .....	3
Отчет об изменениях в капитале .....	4
Отчет о движении денежных средств .....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
6. Средства в кредитных учреждениях .....	20
7. Кредиты и авансы клиентам .....	20
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	26
9. Основные средства .....	27
10. Нематериальные активы .....	28
11. Прочие активы .....	28
12. Средства кредитных учреждений .....	29
13. Средства клиентов .....	29
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
15. Прочие обязательства .....	30
16. Капитал .....	31
17. Процентные доходы и расходы .....	31
18. Комиссионные доходы и расходы .....	32
19. Административные и операционные расходы .....	32
20. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	33
21. Налогообложение .....	33
22. Прибыль на акцию .....	34
23. Сегментный анализ .....	35
24. Финансовые и условные обязательства .....	38
25. Управление рисками .....	39
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
27. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения .....	55
28. Операции со связанными сторонами .....	57
29. Достаточность капитала .....	59
30. События после отчетной даты .....	59

## Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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



Building a better  
working world

### Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Ernst & Young LLP*

Евгений Жемалетдинов  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,  
№ 0000003, выданная Министерством финансов  
Республики Казахстан 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

20 марта 2014 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	135.615	92.659
Средства в кредитных учреждениях	6	33.136	2.078
Кредиты и авансы клиентам	7	730.804	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	8	91.118	83.800
- удерживаемые до погашения	8	5.589	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	21	790	545
Основные средства	9	26.199	17.421
Нематериальные активы	10	4.546	3.067
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	21	284	-
Прочие активы	11	5.373	3.144
<b>Итого активы</b>		<b>1.033.454</b>	<b>727.704</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	12	115.530	104.393
Средства корпоративных клиентов	13	509.340	384.986
Средства физических лиц	13	224.164	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	62.321	24.791
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	21	-	3.243
Прочие обязательства	15	4.760	2.373
<b>Итого обязательства</b>		<b>916.115</b>	<b>639.444</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	51.500	44.000
Нераспределенная прибыль		42.870	27.945
Прочие фонды		22.969	16.315
<b>Итого капитал</b>		<b>117.339</b>	<b>88.260</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1.033.454</b>	<b>727.704</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Попова Н.В.

20 марта 2014 года


 Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Процентные доходы	17	<b>78.490</b>	54.771
Процентные расходы	17	<b>(32.166)</b>	(21.827)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>46.324</b>	32.944
(Отчисление на)/уменьшение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	<b>(10.378)</b>	2.314
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>35.946</b>	35.258
Комиссионные доходы	18	<b>13.310</b>	9.084
Комиссионные расходы	18	<b>(1.641)</b>	(994)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		<b>160</b>	(175)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		<b>5.079</b>	3.998
- переоценка валютных статей		<b>157</b>	81
Прочие доходы		<b>355</b>	306
<b>Операционные доходы</b>		<b>53.366</b>	47.558
Административные и операционные расходы	19	<b>(25.942)</b>	(18.479)
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения и создания)/восстановления резервов	20	<b>(1.184)</b>	235
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>26.240</b>	29.314
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	<b>(4.617)</b>	(5.293)
<b>Прибыль за год</b>		<b>21.623</b>	24.021
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	22	<b>1.780,09</b>	2.180,49

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прибыль за год		21.623	24.021
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
<b>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчет о прибылях и убытках в последующие периоды:</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		96	(1.631)
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(160)	175
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	21	20	(43)
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога</b>		<u>(44)</u>	<u>(1.499)</u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>21.579</u>	<u>22.522</u>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В миллионах тенге)*

	Прям.	Прочие фонды			Итого	
		Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
				Нераспределенная прибыль		
На 31 декабря 2011 года		29.000	6.192	619	14.927	50.738
Прибыль за год		–	–	–	24.021	24.021
Прочие компоненты совокупного дохода за год		–	–	(1.499)	–	(1.499)
Совокупный доход за год, итого		–	–	(1.499)	24.021	22.522
Увеличение уставного капитала	16	15.000	–	–	–	15.000
Перевод в общий банковский фонд	16	–	11.003	–	(11.003)	–
На 31 декабря 2012 года		44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
На 31 декабря 2012 года		44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за год		–	–	–	21.623	21.623
Прочие компоненты совокупного дохода за год		–	–	(44)	–	(44)
Совокупный доход за год, итого		–	–	(44)	21.623	21.579
Увеличение уставного капитала	16	7.500	–	–	–	7.500
Перевод в общий банковский фонд	16	–	6.698	–	(6.698)	–
На 31 декабря 2013 года		51.500	23.893	(924)	42.870	117.339



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		75.165	53.593
Проценты уплаченные		(40.690)	(18.211)
Комиссии полученные		12.264	9.381
Комиссии уплаченные		(1.551)	(1.089)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		5.079	3.998
Прочие доходы, полученные		345	330
Административные и операционные расходы, уплаченные		(22.686)	(16.623)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>27.926</b>	<b>31.379</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(31.023)	(2.001)
Кредиты и авансы клиентам		(219.891)	(167.996)
Прочие активы		(815)	(330)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		13.238	74.019
Средства корпоративных клиентов		130.869	56.422
Средства физических лиц		104.811	47.852
Прочие обязательства		503	265
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>25.618</b>	<b>39.610</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	21	(8.369)	(2.738)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>17.249</b>	<b>36.872</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств		(11.113)	(5.356)
Приобретение нематериальных активов		(2.102)	(1.884)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(29.052)	(55.220)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		21.757	29.716
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2.337	595
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(18.173)</b>	<b>(32.149)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>			
Увеличение уставного капитала	16	7.500	15.000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	37.705	14.020
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		—	—
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>45.205</b>	<b>29.020</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1.325)	(398)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>42.956</b>	<b>33.345</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на отчетного начало года</b>	5	<b>92.659</b>	<b>59.314</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на отчетного конец года</b>	5	<b>135.615</b>	<b>92.659</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту - «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту «КФН») 18 января 2013 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года филиальная сеть Банка включает 15 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2012 года: 13 филиалов) и 90 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2012 года: 80 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, а активы, предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение 2013 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам 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». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на Банк.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в *Примечании 26*.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. МСФО (IFRS) не оказал влияние на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»*

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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 торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Переклассификация финансовых активов (продолжение)*

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

#### Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам*

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов и авансов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам (продолжение)*

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

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

	<u>Годы</u>
Земля	–
Здания	30
Компьютерное оборудование	3-5
Офисное и прочее оборудование	7-13
Транспортные средства	10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидать в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 официальный курс КФБ составлял 154,06 тенге за 1 доллар США и 4,68 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2012 года: 150,74 тенге за 1 доллар США и 4,96 тенге за 1 российский рубль), соответственно. На 20 марта 2014 года, дату утверждения данной финансовой отчетности, официальный обменный курс составил 182,03 тенге за 1 доллар США и 5,04 тенге за 1 российский рубль.

#### Изменение учетной политики в будущем

##### **Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)*

###### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

###### *Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

###### *Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых 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, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечание 26*.

*(В миллионах тенге, если не указано иное)***4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное 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 неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

*Налогообложение*

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Наличные средства	24.719	18.500
Остатки средств по счетам в НБРК	7.556	8.808
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	56.708	38.204
- Соединенных Штатов Америки	21.446	8.995
- Стран Европейского Союза	4.593	1.242
- Республики Казахстан	2.635	362
- Китайской Народной Республики	15	9
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	16.402	-
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	1.541	16.539
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>135.615</b>	<b>92.659</b>

Банк заключил краткосрочные соглашения обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2013 года составила 17.735 миллионов тенге.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2013 года обязательные резервы составили 10.244 миллионов тенге (на 31 декабря 2012: 6.176 миллионов тенге). На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**6. Средства в кредитных учреждениях**

На 31 декабря 2013 года средства в кредитных учреждениях включают необесцененные и необеспеченные займы, выданные АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «КазАгроФинанс», АО «Аграрная кредитная организация», АО Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Организация», АО «Эксимбанк Казахстан» и Материнской компании на общую сумму 32.437 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: займ, выданный АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «КазАгроФинанс» на общую сумму 2.078 миллионов тенге) со сроком погашения в 2014-2016 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2013 году) и годовыми ставками вознаграждения 4,60%-9,00% (на 31 декабря 2012 года: 4,93%-8,00%), а также депозит в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» в сумме 699 миллионов тенге, представляющим собой покрытие договора аккредитива выданного Банком АО «Онтустик Мунайгаз».

**7. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2013</b>		
	<b>Непросроченные ссуды</b>	<b>Просроченные ссуды</b>	<b>Итого</b>
Коммерческое кредитование юридических лиц	531.151	12.355	543.506
Специализированное кредитование юридических лиц	97.366	7.744	105.110
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	54.046	4.082	58.128
Жилищное кредитование физических лиц	45.554	997	46.551
Автокредитование физических лиц	2.433	81	2.514
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>730.550</b>	<b>25.259</b>	<b>755.809</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(12.299)	(12.706)	(25.005)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>718.251</b>	<b>12.553</b>	<b>730.804</b>

	<b>31 декабря 2012</b>		
	<b>Непросроченные ссуды</b>	<b>Просроченные ссуды</b>	<b>Итого</b>
Коммерческое кредитование юридических лиц	398.579	8.784	407.363
Специализированное кредитование юридических лиц	59.742	5.778	65.520
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29.813	1.632	31.445
Жилищное кредитование физических лиц	24.138	185	24.323
Автокредитование физических лиц	2.055	21	2.076
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>514.327</b>	<b>16.400</b>	<b>530.727</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.987)	(7.701)	(13.688)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>508.340</b>	<b>8.699</b>	<b>517.039</b>

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Нижне представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	(15.028)	(1.075)	(16.103)
(Отчисление)/ уменьшение за год	2.380	(66)	2.314
Списание за год	—	211	211
Восстановление ранее списанных активов	—	(73)	(73)
Курсовая разница	—	(37)	(37)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>(12.648)</b>	<b>(1.040)</b>	<b>(13.688)</b>
Отчисление за год	(9.546)	(832)	(10.378)
Списание за год	88	76	164
Восстановление ранее списанных активов	(515)	(583)	(1.098)
Курсовая разница	(5)	—	(5)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>(22.626)</b>	<b>(2.379)</b>	<b>(25.005)</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### *Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за год, закончившийся на 31 декабря 2013 года, составили 1.969 миллионов тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 768 миллионов тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2013 года составила 46.048 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 27.655 миллионов тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

### *Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2012 года Банк отражал залоговые активы, взысканные с заемщиков, не выполнивших свои обязательства, как активы, предназначенные для продажи, в составе прочих активов в сумме 274 миллионов тенге. В течение 2013 года Банк реализовал часть имущества на сумму 103 миллиона тенге, нереализованная часть имущества в сумме 171 миллиона тенге была переклассифицирована в запасы (*Примечание 11*).

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

### *Прекращение признания кредитного портфеля*

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 31 декабря 2013 года данные займы составили 158 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 205 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)***Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2013 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 18,1% (на 31 декабря 2012 года: 18,0%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 136.625 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 96.005 миллионов тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	31.573	(2.074)	29.499	6,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	505	(2)	503	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(2)	137	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	555	(5)	550	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.276	(8.515)	1.761	82,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>43.048</b>	<b>(10.598)</b>	<b>32.450</b>	<b>24,6</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	499.578	(5.707)	493.871	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	880	(21)	859	2,4
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>500.458</b>	<b>(5.728)</b>	<b>494.730</b>	<b>1,1</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>543.506</b>	<b>(16.326)</b>	<b>527.180</b>	<b>3,0</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	23.703	(2.127)	21.576	9,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	890	(6)	884	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	32	-	32	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	690	(1)	689	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26	-	26	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.972	(2.697)	3.275	45,2
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>31.313</b>	<b>(4.831)</b>	<b>26.482</b>	<b>15,4</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	73.663	(1.469)	72.194	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	134	-	134	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>73.797</b>	<b>(1.469)</b>	<b>72.328</b>	<b>2,0</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>105.110</b>	<b>(6.300)</b>	<b>98.810</b>	<b>6,0</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>648.616</b>	<b>(22.626)</b>	<b>625.990</b>	<b>3,5</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	585	(3)	582	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	102	(29)	73	28,4
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>687</b>	<b>(32)</b>	<b>655</b>	<b>4,7</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	54.046	(917)	53.129	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.193	(13)	1.180	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	383	(4)	379	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	204	(2)	202	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	222	(164)	58	73,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.393	(1.171)	222	84,1
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>57.441</b>	<b>(2.271)</b>	<b>55.170</b>	<b>4,0</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>58.128</b>	<b>(2.303)</b>	<b>55.825</b>	<b>4,0</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	45.554	(5)	45.549	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	734	—	734	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	125	—	125	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	71	—	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19	(17)	2	89,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	48	(44)	4	91,7
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>46.551</b>	<b>(66)</b>	<b>46.485</b>	<b>0,1</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	2.433	—	2.433	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	65	—	65	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2	—	2	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3	—	3	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3	(3)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8	(7)	1	87,5
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>2.514</b>	<b>(10)</b>	<b>2.504</b>	<b>0,4</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>107.193</b>	<b>(2.379)</b>	<b>104.814</b>	<b>2,2</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>755.809</b>	<b>(25.005)</b>	<b>730.804</b>	<b>3,3</b>

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	18.385	(307)	18.078	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.830	(978)	852	53,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	214	(5)	209	2,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.977	(4.349)	1.628	72,8
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>26.406</b>	<b>(5.639)</b>	<b>20.767</b>	<b>21,4</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	380.194	(5.111)	375.083	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	763	(10)	753	1,3
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>380.957</b>	<b>(5.121)</b>	<b>375.836</b>	<b>1,3</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>407.363</b>	<b>(10.760)</b>	<b>396.603</b>	<b>2,6</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	568	(7)	561	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.597	(1.551)	4.046	27,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	86	(3)	83	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65	(50)	15	76,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>6.316</b>	<b>(1.611)</b>	<b>4.705</b>	<b>25,5</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	59.174	(277)	58.897	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30	—	30	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>59.204</b>	<b>(277)</b>	<b>58.927</b>	<b>0,5</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>65.520</b>	<b>(1.888)</b>	<b>63.632</b>	<b>2,9</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>472.883</b>	<b>(12.648)</b>	<b>460.235</b>	<b>2,7</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	29	(1)	28	3,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	145	(18)	127	12,4
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>174</b>	<b>(19)</b>	<b>155</b>	<b>10,9</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	29.813	(285)	29.528	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	430	(5)	425	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44	(2)	42	4,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	182	(3)	179	1,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	54	(42)	12	77,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	748	(643)	105	86,0
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>31.271</b>	<b>(980)</b>	<b>30.291</b>	<b>3,1</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>31.445</b>	<b>(999)</b>	<b>30.446</b>	<b>3,2</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	24.138	—	24.138	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	118	—	118	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	17	—	17	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9	—	9	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16	(15)	1	93,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25	(23)	2	92,0
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>24.323</b>	<b>(38)</b>	<b>24.285</b>	<b>0,2</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	2.055	—	2.055	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	17	—	17	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1	—	1	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	(3)	—	100,0
<b>Итого автокредитов физических лицам</b>	<b>2.076</b>	<b>(3)</b>	<b>2.073</b>	<b>0,1</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>57.844</b>	<b>(1.040)</b>	<b>56.804</b>	<b>1,8</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>530.727</b>	<b>(13.688)</b>	<b>517.039</b>	<b>2,6</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2013</i>		<i>31 декабря 2012</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	154.876	20,5	111.476	21,0
Производство	126.244	16,7	87.578	16,5
Услуги	105.911	14,0	100.147	18,8
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	106.539	14,1	57.535	10,8
Строительство	64.716	8,6	35.946	6,8
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	61.641	8,2	23.170	4,4
Сельское хозяйство	51.834	6,9	51.049	9,6
Операции с недвижимостью	40.395	5,3	29.574	5,6
Транспорт	23.910	3,2	15.022	2,8
Горнодобывающая промышленность	15.959	2,1	16.997	3,2
Образование	1.126	0,1	1.440	0,3
Кредитные карты	654	0,1	309	0,1
Прочие	2.004	0,2	484	0,1
	<b>755.809</b>	<b>100,0</b>	<b>530.727</b>	<b>100,0</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Казахстанские государственные облигации	28.575	38.390
Корпоративные облигации	24.829	20.020
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<b>53.406</b>	<b>58.412</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>		
Казахстанские государственные облигации	29.825	25.388
Корпоративные облигации	7.887	—
<b>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>37.712</b>	<b>25.388</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>91.118</b>	<b>83.800</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2.817	7.549
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	428	402
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>3.245</b>	<b>7.951</b>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>2.344</b>	—
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	5.589	7.951
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>5.589</b>	<b>7.951</b>

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 и 2012 годов (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

**9. Основные средства**

Движение основных средств за 2013 и 2012 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2011 года	11.348	1.585	3.199	312	187	16.631
Поступления	999	1.427	1.477	28	110	4.041
Выбытие	(3)	(70)	(58)	(3)	(188)	(322)
Перевод между категориями	78	—	27	60	12	177
На 31 декабря 2012 года	12.422	2.942	4.645	397	121	20.527
Поступления	6.043	1.319	3.400	56	69	10.887
Выбытие	(298)	(145)	(115)	(28)	(4)	(590)
На 31 декабря 2013 года	18.167	4.116	7.930	425	186	30.824
<b>Накопленный износ:</b>						
На 31 декабря 2011 года	(803)	(519)	(628)	(92)	—	(2.042)
Начисление	(368)	(347)	(445)	(39)	—	(1.199)
Выбытие	3	71	58	3	—	135
На 31 декабря 2012 года	(1.168)	(795)	(1.015)	(128)	—	(3.106)
Начисление	(476)	(640)	(617)	(41)	—	(1.774)
Выбытие	31	133	76	15	—	255
На 31 декабря 2013 года	(1.613)	(1.302)	(1.556)	(154)	—	(4.625)
<b>Чистая остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2011 года	10.545	1.066	2.571	220	187	14.589
На 31 декабря 2012 года	11.254	2.147	3.630	269	121	17.421
На 31 декабря 2013 года	16.554	2.814	6.374	271	186	26.199

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2013 года, составляет 210 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 247 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**10. Нематериальные активы**

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2011 года	1.529
Поступления	1.853
На 31 декабря 2012 года	3.382
Поступления	1.874
На 31 декабря 2013 года	5.256
<b>Накопленная амортизация:</b>	
На 31 декабря 2011 года	(124)
Начисление	(191)
На 31 декабря 2012 года	(315)
Начисление	(395)
На 31 декабря 2013 года	(710)
<b>Чистая остаточная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2011 года	1.405
На 31 декабря 2012 года	3.067
На 31 декабря 2013 года	4.546

Нематериальные активы в Банке на 31 декабря 2013 и 2012 годов состоят из программного обеспечения и лицензий.

**11. Прочие активы**

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	1.380	344
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	1.380	344
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	1.800	1.345
Запасы	1.140	475
Расходы будущих периодов	221	165
Предоплата аренды	63	104
Авансы работникам	20	19
Монеты в пути	15	276
Активы, предназначенные для продажи	-	274
Прочее	912	220
Минус: провизия по прочим нефинансовым активам (Примечание 20)	(178)	(78)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	3.993	2.800
<b>Прочие активы</b>	5.373	3.144

На 31 декабря 2013 года комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению включают комиссию по договору аккредитива, заключенного с одним клиентом на сумму 842 миллионов тенге.

На 31 декабря 2013 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 1.095 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 292 миллиона тенге и капитальный ремонт офисных зданий на сумму 85 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: авансы на приобретение здания в г. Атырау на сумму 600 миллионов тенге, приобретение компьютерного оборудования на сумму 353 миллиона тенге и капитальный ремонт офисных зданий на сумму 231 миллион тенге).

На 31 декабря 2013 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 687 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 438 миллионов тенге). На 31 декабря 2013 года запасы также включают недвижимость, взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению суд, в сумме 171 миллиона тенге. На 31 декабря 2012 такие активы классифицировались как активы, предназначенные для продажи, и составляли 276 миллионов тенге. В течение 2013 года Банк реализовал часть недвижимости и на 31 декабря 2013 года переклассифицировал оставшиеся активы в запасы.

Движение провизий по прочим активам за 2013 и 2012 годы раскрыто в Примечании 20.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

**12. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	28.555	1.982
Займы, полученные от Материнской компании	20.801	23.955
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	15.956	50.675
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	12.112	2.950
Корреспондентские счета	2.179	1.417
Договоры «репо» с ценными бумагами	35.927	23.414
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>115.530</b>	<b>104.393</b>

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2015-2020 годов (на 31 декабря 2012 года: до 2015-2019 годов) и процентной ставкой 3,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2012 года: 3,0%-5,5% годовых).

В сентябре 2013 года Банк привлек заем от International Financial Corporation на общую сумму 10.847 миллиона тенге с процентной ставкой 8,4% годовых и сроком на 5 лет. Также, в декабре 2013 года Банк привлек заем от Евразийского Банка Реконструкции и Развития на общую сумму 7.500 миллиона тенге с процентной ставкой 7.1% годовых и сроком на 5 лет. В соответствии с условиями договоров займов с данными международными финансовыми организациями, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 31 декабря 2013 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Банк проинформировал соответствующих кредиторов и в течение первого квартала 2014 года, получил последующее согласие на совершенные нарушения, в результате чего невыполнение Банком ограничительных условий не оказало влияния на данную финансовую отчётность.

На 31 декабря 2013 года руководство считает, что Банк соблюдает все ограничительные положения по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

На 31 декабря 2013 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации (на 31 декабря 2012 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан) со справедливой стоимостью 40.056 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 25.387 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (Примечание 8). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,50% до 11,75% годовых (на 31 декабря 2012 года: 2,00% до 5,75% годовых).

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	14.395	8.587
- Срочные депозиты	71.695	49.251
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	160.332	124.710
- Срочные депозиты	262.918	202.438
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>509.340</b>	<b>384.986</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	23.463	20.090
- Срочные вклады	200.701	99.568
<b>Средства физических лиц</b>	<b>224.164</b>	<b>119.658</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по займам</b>	<b>1.066</b>	<b>61</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>31.106</b>	<b>1.153</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>1.129</b>	<b>285</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**13. Средства клиентов (продолжение)**

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 200.701 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года: 99.568 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	150.318	29,5	113.861	29,6
Страхование и пенсионные фонды	87.548	17,2	94.274	24,5
Предоставление услуг потребителям	65.092	12,8	53.976	14,0
Транспорт и связь	51.378	10,1	8.440	2,2
Торговля	39.424	7,7	34.676	9,0
Государственное управление	31.671	6,2	18.846	4,9
Недвижимость и строительство	26.580	5,3	16.502	4,3
Горнодобывающая промышленность	15.927	3,1	10.589	2,8
Производство	15.347	3,0	28.363	7,4
Финансовая, инвестиционная деятельность	13.317	2,6	1.815	0,4
Сельское хозяйство	4.504	0,9	1.791	0,4
Прочее	8.234	1,6	1.853	0,5
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>509.340</b>	<b>100,0</b>	<b>384.986</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2013 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 55,1% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2012 года: 56,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 280.524 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года: 218.122 миллиона тенге).

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге (на 31 декабря 2012 года: три эмиссии). Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2012 года: 2017 – 2019 годы) и номинальные ставки вознаграждения 6,3%-9,0% годовых (на 31 декабря 2012 года: 7,0%-9,0% годовых).

В 2013 году Банк осуществил три выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы с общей номинальной стоимостью 32.986 миллионов тенге.

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 13.895 миллионов тенге.

На 31 декабря 2013 года общая сумма выпущенных облигаций составила 62.321 миллион тенге (2012: 24.791 миллион тенге).

**15. Прочие обязательства**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	1.331	385
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	705	576
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 20)	747	1
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	552	275
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	509	404
Начисление по неиспользованным отпускам	506	466
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	228	84
Авансы полученные	26	17
Прочее	156	165
<b>Прочие обязательства</b>	<b>4.760</b>	<b>2.373</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**16. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 12.839.110 (на 31 декабря 2012: 12.000.000) выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В течение 2013 и 2012 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Изменение в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2011 года	10.000.000	2,900	29.000
Увеличение уставного капитала	2.000.000	7,500	15.000
На 31 декабря 2012 года	12.000.000	3,667	44.000
Увеличение уставного капитала	839.110	8,938	7.500
На 31 декабря 2013 года	<b>12.839.110</b>	<b>4,011</b>	<b>51.500</b>

В ноябре 2013 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 20 октября 2013 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 839.110 простых акций (на 31 декабря 2012 года: 2.000.000 простых акций). Все выпущенные акции были полностью оплачены действующими акционерами Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года 12.838.822 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2012 года: 11.999.727 акций (99,99%).

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2013 году средства в размере 6.698 миллионов тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2012 году: 11.003 миллиона тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

**17. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кредиты и авансы клиентам	71.519	49.704
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.677	3.606
Денежные средства и их эквиваленты	879	836
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	556	600
Средства в кредитных учреждениях	859	25
<b>Процентные доходы</b>	<b>78.490</b>	<b>54.771</b>
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(14.403)	(12.003)
Срочные вклады физических лиц	(9.698)	(4.703)
Средства кредитных учреждений	(3.691)	(3.093)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.281)	(1.286)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(1.314)	(668)
Операции «репо» с ценными бумагами	(779)	(74)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(32.166)</b>	<b>(21.827)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>46.324</b>	<b>32.944</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**18. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчетные операции	<b>3.731</b>	3.022
Документарные расчеты	<b>2.581</b>	731
Кассовые операции	<b>2.123</b>	1.669
Операции с иностранной валютой	<b>1.929</b>	1.689
Операции с платежными карточками	<b>1.804</b>	1.054
Гарантии выданные	<b>865</b>	791
Инкассация	<b>79</b>	67
Прочее	<b>198</b>	61
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>13.310</b>	9.084
Обслуживание кредитных карточек	<b>(675)</b>	(312)
Документарные расчеты	<b>(349)</b>	(157)
Расчетные операции	<b>(282)</b>	(223)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	<b>(127)</b>	(84)
Гарантии принятые	<b>(78)</b>	(83)
Конвертация	<b>(61)</b>	(27)
Рамбурсирование	<b>(17)</b>	(23)
Прочее	<b>(52)</b>	(85)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(1.641)</b>	(994)

**19. Административные и операционные расходы**

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Заработная плата и другие выплаты	<b>(13.558)</b>	(9.511)
Отчисления на социальное обеспечение	<b>(1.251)</b>	(927)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(14.809)</b>	(10.438)
Износ и амортизация	<b>(2.169)</b>	(1.390)
Аренда	<b>(1.753)</b>	(1.214)
Расходы на текущий ремонт основных средств	<b>(972)</b>	(583)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	<b>(960)</b>	(622)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	<b>(698)</b>	(353)
Рекламные и маркетинговые услуги	<b>(596)</b>	(757)
Коммунальные расходы	<b>(593)</b>	(514)
Транспорт и связь	<b>(581)</b>	(414)
Расходы по профессиональным услугам	<b>(491)</b>	(598)
Расходы на охрану и сигнализацию	<b>(384)</b>	(284)
Расходы на служебные командировки	<b>(377)</b>	(347)
Расходы по страхованию	<b>(238)</b>	(194)
Расходы на инкассацию	<b>(219)</b>	(171)
Представительские расходы	<b>(207)</b>	(257)
Канцелярские и почтовые расходы	<b>(37)</b>	(183)
Прочее	<b>(858)</b>	(160)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(25.942)</b>	(18.479)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**20. Прочие расходы от обесценения и резервы**

	<i>Гарантии</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 года	(178)	–	(157)	(28)	(363)
Уменьшение/(отчисление) за год	177	–	157	(99)	235
Списание за год	–	–	–	52	52
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	(3)	(3)
На 31 декабря 2012 года	(1)	–	–	(78)	(79)
Отчисление за год	(746)	(363)	–	(75)	(1.184)
Списание за год	–	363	–	–	363
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	(25)	(25)
На 31 декабря 2013 года	(747)	–	–	(178)	(925)

Прочие резервы на 31 декабря 2013 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 747 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 1 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств (Примечание 15) и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 178 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 78 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов (Примечание 11). Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

**21. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	8.419	2.852
Налог прошлых лет	(295)	–
(Расходы)/льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(3.527)	2.484
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	20	(43)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>4.617</b>	<b>5.293</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2013 и 2012 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>26.240</b>	<b>29.314</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>5.248</b>	<b>5.863</b>
<i>Доход, не подлежащий налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(1.003)	(752)
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов по неосновной деятельности	–	(59)
<i>Расходы, не относимые на вычет:</i>		
Неотносимые на вычет расходы от уменьшения резервов по неосновной деятельности	56	–
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(295)	–
Списанные штрафы и начисленные процентные доходы	246	54
Расходы от небанковской деятельности	128	98
Расходы от восстановления резервов на начисленные проценты по займам предоставленным клиентам	106	–
Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	40	25
Отчисления на резервы по госпошлине	5	9
Прочие невычитаемые расходы	86	55
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>4.617</b>	<b>5.293</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**21. Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 790 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 545 миллионов тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2013
	В составе прочего		В отчет о прибылях и убытках	В составе прочего		В отчет о прибылях и убытках	
	2011	2012		2012	2013		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	119	137	—	256	198	—	454
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	16	16	—	32	4	—	36
Начисленные расходы по вознаграждению	—	—	—	—	1.728	—	1.728
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14	—	(14)	—	—	—	—
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>149</b>	<b>153</b>	<b>(14)</b>	<b>288</b>	<b>1.930</b>	<b>—</b>	<b>2.218</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	(29)	(29)	—	20	(9)
Основные средства и нематериальные активы	(478)	(374)	—	(852)	(455)	—	(1.307)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(430)	(2.220)	—	(2.650)	2.650	—	—
Динамический резерв	—	—	—	—	(618)	—	(618)
<b>Отсроченное налоговое обязательство</b>	<b>(908)</b>	<b>(2.594)</b>	<b>(29)</b>	<b>(3.531)</b>	<b>1.577</b>	<b>20</b>	<b>(1.934)</b>
<b>Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(759)</b>	<b>(2.441)</b>	<b>(43)</b>	<b>(3.243)</b>	<b>3.507</b>	<b>20</b>	<b>284</b>

**22. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2013	2012
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	21.623	24.021
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.147.132	11.016.392
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.780,09	2.180,49

На 31 декабря 2013 и 2012 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**22. Прибыль на акцию (продолжение)**

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.110	112.793	8.785,11	12.000.000	85.193	7.099,41

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

**23. Сегментный анализ**

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

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 Банка.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

*(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов*

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**23. Сегментный анализ (продолжение)**

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2013 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>	
<b>Активы сегмента</b>					
Средства в кредитных учреждениях	–	33.136	–	33.136	
Кредиты и авансы клиентам	104.814	625.990	–	730.804	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	91.118	91.118	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	5.589	5.589	
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>104.814</b>	<b>659.126</b>	<b>96.707</b>	<b>860.647</b>	
Нераспределенные суммы				172.807	
<b>Итого активов</b>				<b>1.033.454</b>	
<b>Обязательства сегмента</b>					
Средства кредитных учреждений	–	115.530	–	115.530	
Средства клиентов	224.164	509.340	–	733.504	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	62.321	62.321	
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>224.164</b>	<b>624.870</b>	<b>62.321</b>	<b>911.355</b>	
Нераспределенные суммы				4.760	
<b>Итого обязательств</b>				<b>916.115</b>	
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
<b>За 2013 год</b>					
Процентные доходы	12.015	60.665	5.810	–	78.490
Процентные расходы	(9.720)	(19.386)	(3.060)	–	(32.166)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2.295</b>	<b>41.279</b>	<b>2.750</b>	<b>–</b>	<b>46.324</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(832)	(9.546)	–	–	(10.378)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.463</b>	<b>31.733</b>	<b>2.750</b>	<b>–</b>	<b>35.946</b>
Комиссионные доходы	1.795	11.397	118	–	13.310
Комиссионные расходы	–	(1.625)	(16)	–	(1.641)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	160	–	160
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	4.927	309	–	–	5.236
Прочие доходы	43	272	40	–	355
Износ и амортизация	–	–	–	(2.169)	(2.169)
Административные и прочие операционные расходы	(5.470)	(15.247)	(1.521)	(1.535)	(23.773)
Создание прочих резервов	–	(1.184)	–	–	(1.184)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2.758</b>	<b>25.655</b>	<b>1.531</b>	<b>(3.704)</b>	<b>26.240</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4.617)
<b>Прибыль за год</b>					<b>21.623</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

**23. Сегментный анализ (продолжение)**

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

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

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>	
<b>Активы сегмента</b>					
Средства в кредитных учреждениях	—	2.078	—	2.078	
Кредиты и авансы клиентам	56.805	460.234	—	517.039	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83.800	83.800	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.951	7.951	
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>56.805</b>	<b>462.312</b>	<b>91.751</b>	<b>610.868</b>	
Нераспределенные суммы				116.836	
<b>Итого активов</b>				<b>727.704</b>	
<b>Обязательства сегмента</b>					
Средства кредитных учреждений	—	80.979	23.414	104.393	
Средства клиентов	119.658	384.986	—	504.644	
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	24.791	24.791	
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>119.658</b>	<b>465.965</b>	<b>48.205</b>	<b>633.828</b>	
Нераспределенные суммы				5.616	
<b>Итого обязательств</b>				<b>639.444</b>	
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
<b>За 2012 год</b>					
Процентные доходы	6.147	44.353	4.271	—	54.771
Процентные расходы	(4.702)	(15.765)	(1.360)	—	(21.827)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.445</b>	<b>28.588</b>	<b>2.911</b>	<b>—</b>	<b>32.944</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(66)	2.380	—	—	2.314
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.379</b>	<b>30.968</b>	<b>2.911</b>	<b>—</b>	<b>35.258</b>
Комиссионные доходы	2.589	4.806	1.689	—	9.084
Комиссионные расходы	(295)	(658)	(41)	—	(994)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(175)	—	(175)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.146	2.933	—	—	4.079
Прочие доходы	28	232	46	—	306
Износ и амортизация	—	—	—	(1.391)	(1.391)
Административные и прочие операционные расходы	(2.954)	(11.505)	(1.191)	(1.438)	(17.088)
Сторнирование прочих резервов	—	235	—	—	235
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.893</b>	<b>27.011</b>	<b>3.239</b>	<b>(2.829)</b>	<b>29.314</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5.293)
<b>Прибыль за год</b>					<b>24.021</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**23. Сегментный анализ (продолжение)**

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Прочая информация по сегментам</b>		
Затраты на основные средства и нематериальные активы	13.215	7.061

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

**24. Финансовые и условные обязательства****Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

**Судебные иски и требования**

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
<b>Обязательства кредитного характера:</b>		
Неиспользованные кредитные линии	153.912	154.569
Гарантии выданные	43.988	24.200
Аккредитивы	57.182	15.477
	<u>255.082</u>	<u>194.246</u>
<b>Обязательства по операционной аренде:</b>		
Менее 1 года	1.407	111
От 1 года до 5 лет	2.888	2.606
Более 5 лет	39	11
	<u>4.334</u>	<u>2.728</u>
Обязательства по капитальным затратам	383	139
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 20)	(747)	(1)
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>259.052</u>	<u>197.112</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 13)	(32.235)	(1.438)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<u>226.817</u>	<u>195.674</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 25. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Контроль рисков*

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

#### *Финансовый департамент*

Финансовый департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Финансовый департамент и департаментом казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

*Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7* и в *Примечании 24*.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	<i>Непросроченные и необеспеченные</i>	<i>Просроченные, но необеспеченные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Обесцененные на коллективной основе</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	110.896	—	—	—	110.896
Средства в кредитных учреждениях	33.136	—	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	675.274	3.794	75.048	1.693	755.809
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91.116	—	—	—	91.116
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.589	—	—	—	5.589
Прочие финансовые активы	1.380	—	—	—	1.380
<b>Итого</b>	<b>917.391</b>	<b>3.794</b>	<b>75.048</b>	<b>1.693</b>	<b>997.926</b>

	<i>Непросроченные и необеспеченные</i>	<i>Просроченные, но необеспеченные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Обесцененные на коллективной основе</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	74.159	—	—	—	74.159
Средства в кредитных учреждениях	2.078	—	—	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	495.374	1.612	32.896	845	530.727
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.797	—	—	—	83.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.951	—	—	—	7.951
Прочие финансовые активы	344	—	—	—	344
<b>Итого</b>	<b>663.703</b>	<b>1.612</b>	<b>32.896</b>	<b>845</b>	<b>699.056</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>3 группа</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	265.268	194.116	40.194	499.578
Специализированное кредитование юридических лиц	36.772	21.693	15.198	73.663
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	–	12.349	41.697	54.046
Жилищное кредитование физических лиц	45.554	–	–	45.554
Автокредитование физических лиц	2.433	–	–	2.433
<b>Итого</b>	<b>350.027</b>	<b>228.158</b>	<b>97.089</b>	<b>675.274</b>

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>3 группа</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	242.760	98.661	38.773	380.194
Специализированное кредитование юридических лиц	22.137	16.287	20.750	59.174
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28.140	1.217	456	29.813
Жилищное кредитование физических лиц	21.671	2.078	389	24.138
Автокредитование физических лиц	2.044	11	–	2.055
<b>Итого</b>	<b>316.752</b>	<b>118.254</b>	<b>60.368</b>	<b>495.374</b>

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Просроченные кредиты и авансы клиентам включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Коммерческое кредитование юридических лиц	880	–	–	880
Специализированное кредитование юридических лиц	134	–	–	134
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1.193	383	204	1.780
Жилищное кредитование физических лиц	734	125	71	930
Автокредитование физических лиц	65	2	3	70
<b>Итого</b>	<b>3.006</b>	<b>510</b>	<b>278</b>	<b>3.794</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Коммерческое кредитование юридических лиц	763	–	–	763
Специализированное кредитование юридических лиц	30	–	–	30
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	430	44	182	656
Жилищное кредитование физических лиц	118	17	9	144
Автокредитование физических лиц	18	1	–	19
<b>Итого</b>	<b>1.359</b>	<b>62</b>	<b>191</b>	<b>1.612</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам представлена в *Примечании 7*.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	52.853	82.762	135.615
Средства в кредитных учреждениях	31.496	1.640	33.136
Кредиты и авансы клиентам	724.320	6.484	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	78.869	12.249	91.118
- удерживаемые до погашения	5.161	428	5.589
Прочие монетарные активы	1.380	—	1.380
<b>Итого активы</b>	<b>894.079</b>	<b>103.563</b>	<b>997.642</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	65.968	49.562	115.530
Средства корпоративных клиентов	497.882	11.458	509.340
Средства физических лиц	219.771	4.393	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	—	62.321
Прочие монетарные обязательства	3.728	—	3.728
<b>Итого обязательства</b>	<b>849.670</b>	<b>65.413</b>	<b>915.083</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44.409</b>	<b>38.150</b>	<b>82.559</b>

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	28.650	64.009	92.659
Средства в кредитных учреждениях	2.078	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	505.171	11.868	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	79.625	4.175	83.800
- удерживаемые до погашения	7.549	402	7.951
Прочие монетарные активы	344	—	344
<b>Итого активы</b>	<b>623.417</b>	<b>80.454</b>	<b>703.871</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	76.653	27.740	104.393
Средства корпоративных клиентов	381.911	3.075	384.986
Средства физических лиц	116.368	3.290	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.791	—	24.791
Прочие монетарные обязательства	1.987	—	1.987
<b>Итого обязательства</b>	<b>601.710</b>	<b>34.105</b>	<b>635.815</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>21.707</b>	<b>46.349</b>	<b>68.056</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства кредитных учреждений	39.433	28.039	5.214	13.753	20.055	16.439	122.933
Средства корпоративных клиентов	182.659	174.117	66.096	94.439	684	3.957	521.952
Средства физических лиц	38.628	16.114	26.387	164.660	885	8	246.682
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	750	–	–	37.067	41.453	79.270
Прочие финансовые обязательства	1.620	275	547	466	–	–	2.908
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>262.340</b>	<b>219.295</b>	<b>98.244</b>	<b>273.318</b>	<b>58.691</b>	<b>61.857</b>	<b>973.745</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

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

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства кредитных учреждений	31.439	4.113	48.773	20.197	1.007	1.354	106.883
Средства корпоративных клиентов	196.718	27.968	91.426	78.588	74	384	395.158
Средства физических лиц	25.086	25.606	18.262	59.374	438	1	128.767
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	266	—	—	7.064	27.228	34.558
Прочие финансовые обязательства	578	84	559	183	—	—	1.404
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>253.821</b>	<b>58.037</b>	<b>159.020</b>	<b>158.342</b>	<b>8.583</b>	<b>28.967</b>	<b>666.770</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2013	10.435	32.393	176.911	35.343	255.082
2012	7.444	56.836	115.093	14.873	194.246

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	135.615	-	-	-	-	-	-	135.615
Средства в кредитных учреждениях	-	20.983	519	11.634	-	-	-	33.136
Кредиты и авансы клиентам	23.215	154.896	115.119	107.195	157.467	172.912	-	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4.006	4.951	12.682	17.580	51.897	2	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	428	5.161	-	-	-	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	790	-	-	-	-	790
Основные средства	-	-	-	-	-	-	26.199	26.199
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4.546	4.546
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	284	-	-	-	284
Прочие активы	2.222	1.179	1.972	-	-	-	-	5.373
<b>Итого активы</b>	<b>161.052</b>	<b>181.064</b>	<b>123.779</b>	<b>136.956</b>	<b>175.047</b>	<b>224.809</b>	<b>30.747</b>	<b>1.033.454</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	39.432	27.284	5.008	13.071	19.717	11.018	-	115.530
Средства корпоративных клиентов	182.651	171.519	63.202	87.327	684	3.957	-	509.340
Средства физических лиц	38.628	15.691	25.048	144.094	695	8	-	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	750	-	-	35.004	26.567	-	62.321
Прочие обязательства	830	127	2.866	937	-	-	-	4.760
<b>Итого обязательства</b>	<b>261.541</b>	<b>215.371</b>	<b>96.124</b>	<b>245.429</b>	<b>56.100</b>	<b>41.550</b>	<b>0</b>	<b>916.115</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(100.489)</b>	<b>(34.307)</b>	<b>27.655</b>	<b>(108.473)</b>	<b>118.947</b>	<b>183.259</b>	<b>30.747</b>	<b>117.339</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(100.489)</b>	<b>(134.796)</b>	<b>(107.141)</b>	<b>(215.614)</b>	<b>(96.667)</b>	<b>86.592</b>	<b>117.339</b>	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2013 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 96.667 миллионов тенге сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 13).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	92.659	—	—	—	—	—	—	92.659
Средства в кредитных учреждениях	—	—	2.078	—	—	—	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	3.071	118.462	99.302	83.816	72.343	140.045	—	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.278	2.073	4.896	6.176	6.899	476	2	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279	13	2.332	5.327	—	—	—	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	545	—	—	—	—	545
Основные средства	—	—	—	—	—	—	17.421	17.421
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	3.067	3.067
Прочие активы	869	765	1.510	—	—	—	—	3.144
<b>Итого активы</b>	<b>160.156</b>	<b>121.313</b>	<b>110.663</b>	<b>95.319</b>	<b>79.242</b>	<b>140.521</b>	<b>20.490</b>	<b>727.704</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	31.430	4.081	48.393	18.914	856	719	—	104.393
Средства корпоративных клиентов	196.564	27.576	88.857	71.531	74	384	—	384.986
Средства физических лиц	24.691	25.204	17.417	52.313	33	—	—	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	266	—	—	5.093	19.432	—	24.791
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	3.243	3.243
Прочие обязательства	333	189	1.668	183	—	—	—	2.373
<b>Итого обязательства</b>	<b>253.018</b>	<b>57.316</b>	<b>156.335</b>	<b>142.941</b>	<b>6.056</b>	<b>20.535</b>	<b>3.243</b>	<b>639.444</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(92.862)</b>	<b>63.997</b>	<b>(45.672)</b>	<b>(47.622)</b>	<b>73.186</b>	<b>119.986</b>	<b>17.247</b>	<b>88.260</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(92.862)</b>	<b>(28.865)</b>	<b>(74.537)</b>	<b>(122.159)</b>	<b>(48.973)</b>	<b>71.013</b>	<b>88.260</b>	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2013 и 2012 годов рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 год</i>
Тенге	+100	2	635
Доллар США	+100	127	2
Евро	+100	(56)	–

  

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 год</i>
Тенге	-100	(2)	(635)
Доллар США	-100	(127)	(2)
Евро	-100	56	–

  

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 год</i>
Тенге	+100	(133)	688
Доллар США	+100	(15)	1
Евро	+100	(1)	–

  

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 год</i>
Тенге	-100	133	(688)
Доллар США	-100	15	(1)
Евро	-100	1	–

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>
Доллар США	+10%	(56)	+2%	13
Евро	+10%	8	+11%	(2)
Российский рубль	+20%	122	+11%	13
Английский фунт стерлинг	+10%	(9)	+9%	(1)
Швейцарский франк	+10%	1	+12%	–

  

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>
Доллар США	-30%	167	-2%	(13)
Евро	-30%	(25)	-11%	2
Российский рубль	-20%	(122)	-11%	(13)
Английский фунт стерлинг	-30%	28	-9%	1
Швейцарский франк	-30%	(4)	-12%	–

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	36.155	4.032	85.323	8.829	1.276	135.615
Средства в кредитных учреждениях	31.263	1.640	233	–	–	33.136
Кредиты и авансы клиентам	512.549	6.063	203.383	8.247	562	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.890	959	25.288	981	–	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	5.161	428	–	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	790	–	–	–	–	790
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	284	–	–	–	–	284
Основные средства	26.199	–	–	–	–	26.199
Нематериальные активы	4.546	–	–	–	–	4.546
Прочие активы	4.013	3	1.022	335	–	5.373
<b>Итого активы</b>	<b>679.689</b>	<b>12.697</b>	<b>320.410</b>	<b>18.820</b>	<b>1.838</b>	<b>1.033.454</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	103.108	610	2.884	8.367	561	115.530
Средства корпоративных клиентов	274.639	3.894	227.230	3.362	215	509.340
Средства физических лиц	119.245	6.506	90.525	6.762	1.126	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	–	–	–	–	62.321
Прочие обязательства	3.957	7	637	159	–	4.760
<b>Итого обязательства</b>	<b>563.270</b>	<b>11.017</b>	<b>321.276</b>	<b>18.650</b>	<b>1.902</b>	<b>916.115</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>116.419</b>	<b>1.680</b>	<b>(866)</b>	<b>170</b>	<b>(64)</b>	<b>117.339</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21.264	3.591	64.816	1.312	1.676	92.659
Средства в кредитных учреждениях	2.002	—	76	—	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	352.227	11.999	150.327	2.054	432	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69.238	2.051	11.557	954	—	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.549	402	—	7.951
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	545	—	—	—	—	545
Основные средства	17.421	—	—	—	—	17.421
Нематериальные активы	3.067	—	—	—	—	3.067
Прочие активы	2.799	6	115	224	—	3.144
<b>Итого активы</b>	<b>468.563</b>	<b>17.647</b>	<b>234.440</b>	<b>4.946</b>	<b>2.108</b>	<b>727.704</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	70.268	5.955	25.875	1.900	395	104.393
Средства корпоративных клиентов	222.706	6.322	154.605	1.324	29	384.986
Средства физических лиц	64.719	5.070	46.093	2.187	1,589	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.791	—	—	—	—	24.791
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	3.243	—	—	—	—	3.243
Прочие обязательства	2.262	8	77	26	—	2.373
<b>Итого обязательства</b>	<b>387.989</b>	<b>17.355</b>	<b>226.650</b>	<b>5.437</b>	<b>2.013</b>	<b>639.444</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>80.574</b>	<b>292</b>	<b>7.790</b>	<b>(491)</b>	<b>95</b>	<b>88.260</b>

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для случаев неотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	91.116	2	—	91.118
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	135.615	—	—	135.615
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 года	—	—	33.136	33.136
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	—	—	735.857	735.857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5.699	—	—	5.699
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 года	—	—	115.786	115.786
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	—	—	731.609	731.609
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	60.739	—	—	60.739



(В миллионах тенге, если не указано иное)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2012 года	83.798	2	—	83.800
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2012 года	92.659	—	—	92.659
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2012 года	—	—	2.078	2.078
Кредиты клиентам	31 декабря 2012 года	—	—	521.836	521.836
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2012 года	8.404	—	—	8.404

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2012 года	—	—	104.393	104.393
Средства клиентов	31 декабря 2012 года	—	—	504.035	504.035
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2012 года	23.307	—	—	23.307

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	135.615	135.615	—	92.659	92.659	—
Средства в кредитных учреждениях	33.136	33.136	—	2.078	2.078	—
Кредиты и авансы клиентам	730.804	735.857	5.053	517.039	521.836	4.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.589	5.699	110	7.951	8.404	453
Прочие финансовые активы	1.380	1.380	—	344	344	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	115.530	115.786	(256)	104.393	104.393	—
Средства клиентов	733.504	731.609	1.895	504.644	504.035	609
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	60.739	1.582	24.791	23.307	1.484
Прочие финансовые обязательства	3.728	3.728	—	1.987	1.987	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости</b>			<b>8.384</b>			<b>7.343</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Итого
		Государственные долговые ценные бумаги	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	Ипотечные кредиты	
		2013	2013	2013	2013	
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	29.825	7.887	2.344	–	40.056
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	–	–	–	158	158
<b>Итого</b>		<b>29.825</b>	<b>7.887</b>	<b>2.344</b>	<b>158</b>	<b>40.214</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	26.997	6.676	2.254	–	35.927
	Средства кредитных учреждений	–	–	–	158	158
<b>Итого</b>		<b>26.997</b>	<b>6.676</b>	<b>2.254</b>	<b>158</b>	<b>36.085</b>
<b>Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов</b>						
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	29.825	7.887	5.699	–	43.411
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	–	–	–	171	171
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	26.997	6.676	2.254	–	35.927
	Средства кредитных учреждений	–	–	–	158	158
<b>Нетто-позиция</b>		<b>2.828</b>	<b>1.211</b>	<b>3.445</b>	<b>13</b>	<b>7.497</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и авансы клиентам	Итого 2012
		Государственные долговые ценные бумаги 2012	Ипотечные кредиты 2012	
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	25.387	–	25.387
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	–	205	205
<b>Итого</b>		<b>25.387</b>	<b>205</b>	<b>25.592</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства кредитных учреждений	23.414	–	23.414
		–	205	205
<b>Итого</b>		<b>23.414</b>	<b>205</b>	<b>23.619</b>
<b>Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов</b>				
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	25.387	–	25.387
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	–	230	230
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства кредитных учреждений	23.414	–	23.414
		–	205	205
<b>Нетто-позиция</b>		<b>1.973</b>	<b>25</b>	<b>1.998</b>

### Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2013 года составила 40.056 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 25.387 миллионов тенге) и включала ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года как «Договоры «репо» по балансовой стоимости 35.927 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 23.414 миллионов тенге).

### Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2013 года составила 158 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 205 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**28. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО 24 «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.

*Операции с предприятиями, связанными с государством*

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2013 и 2012 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	56.622	—	—	37.937	—	—
Средства в банках	941	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.082	24	—	1.036	9
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(8)	—	—	(9)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	1.074	24	—	1.027	9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5.399	—	—	6.776	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	428	—	—	402	—
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	20.980	14	—	25.727	23	—
Средства клиентов	—	36	977	—	48	280

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	0,98%-5,31%	—	—	0,98%	—	—
<b>Средства в банках</b>						
Процентные ставки	7,10%	—	—	—	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Процентные ставки	—	10,00%	10,00%	—	10,00%	10,00%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Процентные ставки	—	5,40%-8,70%	—	—	5,40%-8,70%	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						
Процентные ставки	—	5,40%	—	—	5,40%	—
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Процентные ставки	0,84-10,0%	—	—	0,50%-6,70%	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	—	—	3,50%-9,00%	—	—	1,80%-7,50%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013			2012		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	89	758	—	57	598	4
Процентные расходы	(1.139)	—	(28)	(1.318)	—	(3)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	—	—	—	67	—
Прочие комиссионные расходы	(19)	—	—	(46)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 13.614 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 14.410 миллионов тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 8 членам (2012 год: 7 членам) ключевого управленческого персонала:

	2013	2012
Заработная плата и прочие выплаты	1.506	1.364
Выплаты в неденежной форме	29	19
Социальные отчисления и социальный налог	168	147
<b>Итого</b>	<b>1.703</b>	<b>1.530</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

**29. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН»).

В течение 2013 года Банк полностью соблюдал все установленные требования КФН в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

*Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН*

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

*Расчет коэффициентов достаточности капитала*

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям КФН, были следующими:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Капитал 1 уровня	82.817	62.234
Капитал 2 уровня	49.271	38.175
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>132.088</b>	<b>100.409</b>
<b>Итого активов согласно правилам КФН</b>	<b>1.035.822</b>	<b>718.753</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	1.043.106	680.282
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>8,0%</b>	<b>8,7%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>7,9%</b>	<b>9,1%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>12,7%</b>	<b>14,8%</b>

**30. События после отчетной даты**

11 февраля 2014 года произошла девальвация казахстанского тенге относительно доллара США и других ключевых валют на 20%. На дату выпуска данной финансовой отчетности официальный обменный курс тенге к доллару США составил 182,04 тенге.