



**АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"**

**Финансовая отчетность и  
отчет независимого аудитора  
31 декабря 2013 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|                                                         |   |
|---------------------------------------------------------|---|
| Отчет о финансовом положении .....                      | 1 |
| Отчет о совокупном доходе .....                         | 2 |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств ..... | 3 |
| Отчет о движении денежных средств .....                 | 4 |

#### Примечания к финансовой отчетности:

|    |                                                                               |    |
|----|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Введение .....                                                                | 5  |
| 2  | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....      | 5  |
| 3  | Краткое изложение принципов учетной политики .....                            | 6  |
| 4  | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ..... | 14 |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....           | 15 |
| 6  | Новые учетные положения .....                                                 | 18 |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты .....                                      | 19 |
| 8  | Средства в других банках .....                                                | 20 |
| 9  | Кредиты и авансы клиентам .....                                               | 21 |
| 10 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....           | 27 |
| 11 | Основные средства и нематериальные активы .....                               | 29 |
| 12 | Прочие финансовые активы .....                                                | 30 |
| 13 | Прочие активы .....                                                           | 31 |
| 14 | Средства других банков .....                                                  | 31 |
| 15 | Средства клиентов .....                                                       | 31 |
| 16 | Прочие финансовые обязательства .....                                         | 32 |
| 17 | Прочие обязательства .....                                                    | 33 |
| 18 | Субординированный кредит .....                                                | 33 |
| 19 | Уставный капитал .....                                                        | 34 |
| 20 | Процентные доходы и расходы .....                                             | 34 |
| 21 | Комиссионные доходы и расходы .....                                           | 35 |
| 22 | Прочие операционные доходы .....                                              | 35 |
| 23 | Административные и прочие операционные расходы .....                          | 36 |
| 24 | Подходный налог .....                                                         | 36 |
| 25 | Дивиденды .....                                                               | 38 |
| 26 | Прибыль на акцию .....                                                        | 39 |
| 27 | Сегментный анализ .....                                                       | 39 |
| 28 | Управление финансовыми рисками .....                                          | 42 |
| 29 | Управление капиталом .....                                                    | 52 |
| 30 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....                | 53 |
| 31 | Условные обязательства .....                                                  | 54 |
| 32 | Производные финансовые инструменты .....                                      | 55 |
| 33 | Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                          | 56 |
| 34 | Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки .....           | 60 |
| 35 | Операции со связанными сторонами .....                                        | 61 |
| 36 | События после отчетной даты .....                                             | 63 |



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

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

### *Ответственность руководства за составление финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

---

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

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

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

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



#### Мнение аудитора

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

*PricewaterhouseCoopers LLP*

Алматы, Казахстан  
14 марта 2014 года

Утверждено:

Дана Инкарбекова  
Генеральный Директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия Министерства  
Финансов Республики Казахстан №00000005 от 21 октября  
1999 года)

Подписано:

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



Подписано:

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

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

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

**АО «ДБ Альфа-Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

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

Утверждено и подписано от имени Правления 14 марта 2014 года.

Д.Ф. Смирнов  
 Председатель Правления



Е.Ю. Черных  
 Главный бухгалтер

**АО «ДБ Альфа-Банк»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

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

Примечания со страницы 5 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «ДБ Альфа-Банк»**  
**Отчет об изменениях в капитале**

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

Примечания со страницы 5 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «ДБ Альфа-Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

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

Примечания со страницы 5 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

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

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

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

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

Банк имеет головной офис в Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городе Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск и Павлодар и представительства в городах Караганда, Уральск, Петропавловск, Кокшетау, Костанай, дополнительные отделения в городах Астана, Атырау, Уральск, Семей. В 2013 году Банк открыл новые филиалы в городах Караганда, Актобе, Алматы, Петропавловск и Уральск. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 754 человека (2012 г.: 413 человека).

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

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А

Республика Казахстан.

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

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

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

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2014-2015 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка. См. Приложение 36.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

|                                     | <u>Срок полезной службы (лет)</u> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Здания                              | 25                                |
| Офисное и компьютерное оборудование | 2-5                               |
| Прочие активы                       | 2-10                              |

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

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

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

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

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

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что запасные части, резервное и сервисное оборудование, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов, если оно соответствует определению основных средств. Требование об учете запасных частей и сервисного оборудования как основных средств в случае, если они используются впоследствии в связи с основными средствами, было исключено, в связи с тем, что оно было слишком ограничительным по сравнению с определением основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

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

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

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

## 6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

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

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

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

**Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

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

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах тенге)

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

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

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

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

**8 Средства в других банках**

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

**8 Средства в других банках (продолжение)**

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

|                                      | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2012 г. |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| - с рейтингом от BB+                 | -                  | 323,870            |
| - с рейтингом от BB                  | 150,553            | 153,851            |
| - с рейтингом от B                   | -                  | 959,159            |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>150,553</b>     | <b>1,436,880</b>   |

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

**9 Кредиты и авансы клиентам**

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

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

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

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| (в тысячах тенге)                                      | 31 декабря 2013 г. |             | 31 декабря 2012 г. |             |
|--------------------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                                                        | Сумма              | %           | Сумма              | %           |
| Оптовая торговля                                       | 63,188,205         | 51%         | 44,945,854         | 51%         |
| Производство                                           | 23,503,234         | 19%         | 10,767,026         | 12%         |
| Физические лица                                        | 9,337,487          | 7%          | 1,346,572          | 2%          |
| Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа | 5,183,344          | 4%          | 2,041,621          | 2%          |
| Строительство                                          | 3,824,918          | 3%          | 1,232,137          | 1%          |
| Сельское хозяйство                                     | 3,501,054          | 3%          | 1,794,581          | 2%          |
| Розничная торговля                                     | 3,297,445          | 3%          | 3,401,953          | 4%          |
| Транспортировка                                        | 2,666,730          | 2%          | 13,160,202         | 15%         |
| Исследования и разработки                              | 1,905,290          | 2%          | 1,554,697          | 2%          |
| Аренда                                                 | 1,469,471          | 1%          | 804,718            | 1%          |
| Издательское дело                                      | 383,127            | 0%          | 336,057            | 0%          |
| Гостиничные услуги                                     | 62,144             | 0%          | 142,799            | 0%          |
| Горнодобывающая промышленность                         | 22,963             | 0%          | 1,504,506          | 2%          |
| Прочие                                                 | 6,475,045          | 5%          | 4,926,604          | 6%          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>               | <b>124,802,457</b> | <b>100%</b> | <b>87,959,327</b>  | <b>100%</b> |

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

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

|                                                   | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты | Итого              |
|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|--------------------|
| (в тысячах тенге)                                 |                       |                                                    |                                         |                   |                    |
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                     | <b>3,593,670</b>      | <b>6,555,040</b>                                   | <b>82,150</b>                           | <b>-</b>          | <b>10,230,860</b>  |
| <b>Кредиты, гарантированные другими сторонами</b> | <b>61,726,227</b>     | <b>62,413</b>                                      | <b>355,745</b>                          | <b>-</b>          | <b>62,144,385</b>  |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>                     | <b>49,047,829</b>     | <b>2,101,758</b>                                   | <b>659,349</b>                          | <b>618,276</b>    | <b>52,427,212</b>  |
| - объектами недвижимости, кроме жилой             | 15,678,700            | 563,358                                            | 578,854                                 | -                 | 16,820,912         |
| - денежными депозитами                            | 7,448,291             | 490,860                                            | -                                       | -                 | 7,939,151          |
| - товарно-материальными запасами                  | 7,427,352             | -                                                  | -                                       | -                 | 7,427,352          |
| - транспортными средствами                        | 2,427,135             | 271,875                                            | 11,520                                  | -                 | 2,710,530          |
| - объектами жилой недвижимости                    | 250,656               | 771,629                                            | 63,923                                  | 618,276           | 1,704,484          |
| - производственным оборудованием                  | 766,902               | -                                                  | -                                       | -                 | 766,902            |
| - прочим                                          | 15,048,793            | 4,036                                              | 5,052                                   | -                 | 15,057,881         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>          | <b>114,367,726</b>    | <b>8,719,211</b>                                   | <b>1,097,244</b>                        | <b>618,276</b>    | <b>124,802,457</b> |

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

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

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По займам, непросроченным и необесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали: ужесточение государственного регулирования в секторе розничной торговли нефтепродуктами, задолженность в других банках, наличие проведенных реструктуризаций задолженности, наличие негативной информации по деятельности заемщика, не относящейся к финансовому состоянию заемщика и так далее.

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

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

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

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

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

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

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

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

Ноты, подлежащие погашению в 2014 году, в портфеле Банка отсутствуют (31 декабря 2012г.: ноты подлежали погашению в январе 2013 года в сумме 3,300,000 тысяч тенге, в феврале 2013 года в сумме 2,110,000 тысяч тенге, в апреле 2013 года в сумме 1,200,000 тысяч тенге, доходность к погашению по этим нотам составила в среднем 1.81 процента).

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

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

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                     | <b>Облигации<br/>Министерства<br/>Финансов</b> | <b>Корпоративные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>      |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>       |                                                |                                    |                   |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                | 17,649,129                                     | 2,111,652                          | <b>19,760,781</b> |
| - с рейтингом от BB- до BB+                  | -                                              | 6,608,256                          | <b>6,608,256</b>  |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b> | <b>17,649,129</b>                              | <b>8,719,908</b>                   | <b>26,369,037</b> |

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

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

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

## 11 Основные средства и нематериальные активы

| (в тысячах тенге)                                   | Прим. | Здания и земля   | Офисное и компьютерное оборудование | Прочие основные средства | Итого здания и оборудование | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|-----------------------------------------------------|-------|------------------|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2012 года          |       | 673,281          | 181,176                             | 334,673                  | <b>1,189,129</b>            | 278,428                                          |
| Накопленный износ/амортизация                       |       | (109,840)        | (116,360)                           | (159,899)                | <b>(386,099)</b>            | (176,812)                                        |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>   |       | <b>563,441</b>   | <b>64,816</b>                       | <b>174,774</b>           | <b>803,030</b>              | <b>101,616</b>                                   |
| Поступления                                         |       | 335,905          | 165,541                             | 140,106                  | <b>641,552</b>              | 134,865                                          |
| Выбытия                                             |       | -                | (585)                               | (698)                    | <b>(1,283)</b>              | -                                                |
| Амортизационные отчисления                          | 23    | (37,601)         | (24,672)                            | (46,982)                 | <b>(109,255)</b>            | (40,907)                                         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b> |       | <b>861,745</b>   | <b>205,100</b>                      | <b>267,200</b>           | <b>1,334,044</b>            | <b>195,574</b>                                   |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года        |       | 1,009,186        | 346,132                             | 474,081                  | <b>1,829,398</b>            | 413,293                                          |
| Накопленный износ/амортизация                       |       | (147,441)        | (141,032)                           | (206,881)                | <b>(495,354)</b>            | (217,719)                                        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b> |       | <b>861,745</b>   | <b>205,100</b>                      | <b>267,200</b>           | <b>1,334,044</b>            | <b>195,574</b>                                   |
| Поступления                                         |       | 215,146          | 321,076                             | 384,576                  | <b>920,798</b>              | 350,935                                          |
| Выбытия                                             |       | -                | (21)                                | (1,019)                  | <b>(1,040)</b>              | -                                                |
| Амортизационные отчисления                          | 23    | (49,515)         | (74,849)                            | (85,688)                 | <b>(210,052)</b>            | (91,263)                                         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b> |       | <b>1,027,376</b> | <b>451,306</b>                      | <b>565,069</b>           | <b>2,043,751</b>            | <b>455,246</b>                                   |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года        |       | 1,224,332        | 667,187                             | 857,637                  | <b>2,749,156</b>            | 764,228                                          |
| Накопленный износ/амортизация                       |       | (196,956)        | (215,881)                           | (292,569)                | <b>(705,406)</b>            | (308,982)                                        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b> |       | <b>1,027,376</b> | <b>451,306</b>                      | <b>565,069</b>           | <b>2,043,751</b>            | <b>455,246</b>                                   |

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

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

## 12 Прочие финансовые активы

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

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

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

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

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

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

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

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

### 13 Прочие активы

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

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

### 14 Средства других банков

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

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

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

### 15 Средства клиентов

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

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

## 15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

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

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

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 33.

## 16 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

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

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

## 16 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

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

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

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в Примечании 33.

## 17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

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

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

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

## 18 Субординированный кредит

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

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

## 19 Уставный капитал

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

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

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

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

## 20 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                      | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                      |                   |                  |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 11,627,624        | 7,680,207        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1,116,992         | 1,192,562        |
| Факторинг клиентам                                            | 108,852           | 21,330           |
| Средства в других банках                                      | 70,051            | 111,993          |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                | 34,247            | 9,434            |
| Корреспондентские счета других банков                         | 16,920            | 15,370           |
| Операции «обратное репо»                                      | 4,696             | 4,948            |
| Срочные вклады, размещенные в НБРК                            | -                 | 8,007            |
| <b>Итого процентных доходов</b>                               | <b>12,979,382</b> | <b>9,043,851</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                     |                   |                  |
| Срочные депозиты юридических лиц                              | 2,266,290         | 1,052,794        |
| Срочные вклады физических лиц                                 | 1,557,240         | 1,295,493        |
| Субординированный долг                                        | 316,294           | 365,259          |
| Текущие/расчетные счета                                       | 304,534           | 246,194          |
| Операции «прямого репо»                                       | 255,430           | 121,324          |
| Срочные депозиты других банков                                | 160,446           | 20,336           |
| Долгосрочные кредиты у прочих банков                          | 35,427            | 53,394           |
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке                     | -                 | -                |
| <b>Итого процентных расходов</b>                              | <b>4,895,661</b>  | <b>3,154,794</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                               | <b>8,083,721</b>  | <b>5,889,057</b> |

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**21 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                             | <b>2013 г.</b>   | <b>2012 г.</b>   |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                           |                  |                  |
| - Расчетные операции                                 | 728,475          | 691,613          |
| - Гарантии выданные                                  | 533,908          | 430,718          |
| - Операции по купле-продаже иностранной валюты       | 514,342          | 450,500          |
| - Кассовые операции                                  | 356,693          | 259,822          |
| - Комиссия за организацию кредитов для других банков | 249,790          | 148,894          |
| - ВИЗА                                               | 45,040           | 43,760           |
| - Инкассация                                         | 32,654           | 29,928           |
| - Аккредитивы                                        | 27,189           | 24,662           |
| - Операции с платежными карточками                   | 16,832           | 5,119            |
| - Предоставление сейфов                              | 8,422            | 6,465            |
| - Прочее                                             | 73,023           | 43,809           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                    | <b>2,586,368</b> | <b>2,135,290</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                          |                  |                  |
| - Фонд гарантирования вкладов                        | 137,272          | 88,623           |
| - ВИЗА                                               | 82,343           | 48,871           |
| - Инкассация                                         | 47,476           | 39,594           |
| - Расчетные операции                                 | 46,537           | 28,904           |
| - Платежные карты                                    | 12,212           | 8,012            |
| - Операции с наличными деньгами                      | 11,297           | 24,892           |
| - Комиссионные расходы по гарантиям                  | -                | 45,819           |
| - Прочее                                             | 39,120           | 5,472            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                   | <b>376,257</b>   | <b>290,187</b>   |
| <b>Чистых комиссионных доходов</b>                   | <b>2,210,111</b> | <b>1,845,103</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**22 Прочие операционные доходы**

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

## **23 Административные и прочие операционные расходы**

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **24 Подоходный налог**

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

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

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

## 24 Подоходный налог (продолжение)

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

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2012г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

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

## 24 Подоходный налог (продолжение)

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

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

## 25 Дивиденды

| <i>В тысячах Тенге</i>                                                       | 2013         | 2012 |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                                       | -            | -    |
| Дивиденды, объявленные в течение года                                        | 408,170      | -    |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                                        | (408,170)    | -    |
| <b>Дивиденды, объявленные в течение года</b>                                 | -            | -    |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение<br/>года (в тенге на акцию)</b> | <b>0.744</b> | -    |

В 2013 году все дивиденды были выплачены в долларах США.

**26 Прибыль на акцию**

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

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

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

**27 Сегментный анализ**

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

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

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

## 27 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                                                             | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | 31 декабря<br>2013 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                        |                                         |                                     |                       |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                            | 110,131,281                             | 10,176,646                          | 120,307,927           |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                         | 26,369,037                              | -                                   | 26,369,037            |
| Денежные средства и депозиты                                                                         | 17,443,608                              | -                                   | 17,443,608            |
| Прочие финансовые активы                                                                             | 365,109                                 | -                                   | 365,109               |
| Инвестиционная собственность                                                                         | 12,201                                  | -                                   | 12,201                |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи                                                        | 37,651                                  | -                                   | 37,651                |
| <b>Итого активов отчетных сегментов</b>                                                              | <b>154,358,887</b>                      | <b>10,176,646</b>                   | <b>164,535,533</b>    |
| <b>Обязательства</b>                                                                                 |                                         |                                     |                       |
| Средства клиентов                                                                                    | 98,996,179                              | 31,246,576                          | 130,242,755           |
| Средства других банков                                                                               | 6,047,719                               | -                                   | 6,047,719             |
| Прочие финансовые обязательства                                                                      | 403,195                                 | -                                   | 403,195               |
| Субординированный кредит                                                                             | 5,505,138                               | -                                   | 5,505,138             |
| <b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>                                                         | <b>110,952,231</b>                      | <b>31,246,576</b>                   | <b>142,198,807</b>    |
| <i>(в тысячах тенге)</i>                                                                             | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Итого                 |
| <b>2013 г.:</b>                                                                                      |                                         |                                     |                       |
| Процентные доходы по кредитам                                                                        | 10,540,900                              | 913,529                             | 11,454,429            |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                             | (2,266,290)                             | (1,557,240)                         | (3,823,530)           |
| <b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>                                                            | <b>8,274,610</b>                        | <b>(643,711)</b>                    | <b>7,630,899</b>      |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                           | (981,238)                               | (174,036)                           | (1,155,274)           |
| <b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>7,293,372</b>                        | <b>(817,747)</b>                    | <b>6,475,625</b>      |
| Процентные доходы по управлению денежными средствами                                                 | 1,208,658                               | -                                   | 1,208,658             |
| Процентные расходы по управлению денежными средствами                                                | (755,836)                               | -                                   | (755,836)             |
| Комиссионные доходы по отчетным сегментам                                                            | 2,309,576                               | 276,792                             | 2,586,368             |
| Комиссионные расходы по отчетным сегментам                                                           | (281,702)                               | (94,555)                            | (376,257)             |
| Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  | (3,330)                                 | -                                   | (3,330)               |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами                     | (403,598)                               | -                                   | (403,598)             |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                        | 715,246                                 | -                                   | 715,246               |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты                                          | 369,235                                 | -                                   | 369,235               |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                       | (71,265)                                | -                                   | (71,265)              |
| Административные и прочие операционные расходы                                                       | (3,178,491)                             | -                                   | (3,178,491)           |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                                           | <b>7,201,865</b>                        | <b>(635,510)</b>                    | <b>6,566,355</b>      |

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                                                                     | <b>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Розничные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>31 декабря<br/>2012 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                |                                                  |                                              |                               |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                    | 82,446,580                                       | 1,525,388                                    | <b>83,971,968</b>             |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                                 | 32,179,393                                       | -                                            | <b>32,179,393</b>             |
| Денежные средства и депозиты                                                                                 | 12,338,624                                       | -                                            | <b>12,338,624</b>             |
| Прочие финансовые активы                                                                                     | 308,514                                          | -                                            | <b>308,514</b>                |
| Инвестиционная собственность                                                                                 | 20,266                                           | -                                            | <b>20,266</b>                 |
| <b>Итого активов отчетных сегментов</b>                                                                      | <b>127,293,377</b>                               | <b>1,525,388</b>                             | <b>128,818,765</b>            |
| <b>Обязательства</b>                                                                                         |                                                  |                                              |                               |
| Средства клиентов                                                                                            | 69,859,705                                       | 21,897,054                                   | <b>91,756,759</b>             |
| Средства других банков                                                                                       | 11,741,931                                       | -                                            | <b>11,741,931</b>             |
| Прочие финансовые обязательства                                                                              | 655,321                                          | -                                            | <b>655,321</b>                |
| Субординированный кредит                                                                                     | 5,404,361                                        | -                                            | <b>5,404,361</b>              |
| <b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>                                                                 | <b>87,661,318</b>                                | <b>21,897,054</b>                            | <b>109,558,372</b>            |
| <i>(в тысячах тенге)</i>                                                                                     | <b>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Розничные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Итого</b>                  |
| <b>2012 г.:</b>                                                                                              |                                                  |                                              |                               |
| Процентные доходы по кредитам                                                                                | 7,503,421                                        | 207,550                                      | <b>7,710,971</b>              |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                                     | (1,052,795)                                      | (1,295,492)                                  | <b>(2,348,287)</b>            |
| <b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>                                                                    | <b>6,450,626</b>                                 | <b>(1,087,944)</b>                           | <b>5,362,684</b>              |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                   | (1,465,132)                                      | (76,831)                                     | <b>(1,541,963)</b>            |
| <b>Чистые процентные доходы/(расходы) после<br/>создания резерва под обесценение кредитного<br/>портфеля</b> | <b>4,985,494</b>                                 | <b>(1,164,775)</b>                           | <b>3,820,721</b>              |
| Процентные доходы по управлению денежными<br>средствами                                                      | 1,332,880                                        | -                                            | <b>1,332,880</b>              |
| Процентные расходы по управлению денежными<br>средствами                                                     | (806,507)                                        | -                                            | <b>(806,507)</b>              |
| Комиссионные доходы по отчетным сегментам                                                                    | 1,930,226                                        | 205,064                                      | <b>2,135,290</b>              |
| Комиссионные расходы по отчетным сегментам                                                                   | (233,304)                                        | (56,883)                                     | <b>(290,187)</b>              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с<br>иностранной валютой                                             | 420                                              | -                                            | <b>420</b>                    |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с<br>финансовыми производными инструментами                          | (372,355)                                        | -                                            | <b>(372,355)</b>              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с<br>иностранной валютой                                             | 611,511                                          | -                                            | <b>611,511</b>                |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки<br>иностранной валюты                                               | 236,569                                          | -                                            | <b>236,569</b>                |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                                                               | (79,984)                                         | -                                            | <b>(79,984)</b>               |
| Административные и прочие операционные расходы                                                               | (2,253,450)                                      | -                                            | <b>(2,253,450)</b>            |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                                                   | <b>5,351,500</b>                                 | <b>(1,016,592)</b>                           | <b>4,334,907</b>              |

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

**27 Сегментный анализ (продолжение)****(в) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                              | <b>31 Декабря 2013 г.</b> | <b>31 Декабря 2012 г.</b> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Итого активов отчетных сегментов:</b>              | <b>164,535,533</b>        | <b>128,818,765</b>        |
| Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу | 246,011                   | 166,709                   |
| Основные средства                                     | 2,498,997                 | 1,529,618                 |
| Прочие активы                                         | 633,975                   | 360,276                   |
| Отсроченный налоговый актив                           | 52,619                    | 133,828                   |
| <b>Итого активов</b>                                  | <b>167,967,135</b>        | <b>131,009,196</b>        |
| <b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>          | <b>142,198,807</b>        | <b>109,558,372</b>        |
| Прочие обязательства                                  | 1,269,467                 | 1,218,429                 |
| <b>Итого обязательств</b>                             | <b>143,468,274</b>        | <b>110,776,801</b>        |
| <i>(в тысячах тенге)</i>                              | <b>2013 г.</b>            | <b>2012 г.</b>            |
| <b>Итого результаты сегмента</b>                      | <b>6,566,355</b>          | <b>4,334,907</b>          |
| Прочие операционные доходы                            | 237,613                   | 2,495                     |
| Административные и прочие операционные расходы        | (1,407,476)               | (955,466)                 |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                     | <b>5,396,492</b>          | <b>3,381,936</b>          |
| Расходы по подоходному налогу                         | (848,740)                 | (470,101)                 |
| <b>Итого доходов</b>                                  | <b>4,547,752</b>          | <b>2,911,836</b>          |

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

**28 Управление финансовыми рисками**

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

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

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

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

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

Также Задачами РКК является:

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

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

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 48 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 3,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

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

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

|                                                  | Воздействие<br>на прибыль<br>или убыток | Воздействие<br>на капитал | Воздействие<br>на прибыль<br>или убыток | Воздействие<br>на капитал |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
| (в тысячах тенге)                                | 31 Декабря<br>2013 г.                   | 31 Декабря<br>2013 г.     | 31 Декабря<br>2012 г.                   | 31 Декабря<br>2012 г.     |
| Укрепление доллара США на 20% (2012: 10%)        | 949,444                                 | 905,305                   | (460,972)                               | (460,972)                 |
| Ослабление доллара США на 20% (2012: 10%)        | (949,444)                               | (905,305)                 | 460,972                                 | 460,972                   |
| Укрепление евро на 8% (2012: 10%)                | (51,375)                                | (51,375)                  | (18)                                    | (18)                      |
| Ослабление евро на 8% (2012: 10%)                | 51,375                                  | 51,375                    | 18                                      | 18                        |
| Укрепление российского рубля на 13% (2012: 15%)  | 131,248                                 | 131,248                   | 4,616                                   | 4,616                     |
| Ослабление российского рубля на 13% (2012: 15%)  | (131,248)                               | (131,248)                 | (4,616)                                 | (4,616)                   |
| Укрепление фунта стерлингов на 10% (2012: 10%)   | 136                                     | 136                       | 47                                      | 47                        |
| Ослабление фунта стерлингов на 10% (2012: 10%)   | (136)                                   | (136)                     | (47)                                    | (47)                      |
| Укрепление швейцарского франка на 5% (2012:10%)  | 5                                       | 5                         | 73                                      | 73                        |
| Ослабление швейцарского франка на 5% (2012: 10%) | (5)                                     | (5)                       | (73)                                    | (73)                      |
| <b>Итого влияние укрепления</b>                  | <b>1,029,458</b>                        | <b>985,318</b>            | <b>(456,254)</b>                        | <b>(456,254)</b>          |
| <b>Итого влияние ослабления</b>                  | <b>(1,029,458)</b>                      | <b>(985,318)</b>          | <b>456,254</b>                          | <b>456,254</b>            |

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

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

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

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

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

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

| (в тысячах тенге)                                             | Прим.     | Казахстан          | ОЭСР             | Другие страны      | Итого              |
|---------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                      |           |                    |                  |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 7         | 6,912,631          | 9,446,434        | 933,990            | 17,293,055         |
| Средства в других банках                                      | 8         | 150,553            | -                | -                  | 150,553            |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 9         | 120,299,887        | 5,398            | 2,642              | 120,307,927        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10        | 26,369,037         | -                | -                  | 26,369,037         |
| Прочие финансовые активы                                      | 12        | 364,931            | 174              | 4                  | 365,109            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                               |           | <b>154,097,039</b> | <b>9,452,006</b> | <b>936,636</b>     | <b>164,485,681</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                               |           |                    |                  |                    |                    |
| Средства других банков                                        | 14        | 5,275,372          | 71,597           | 700,750            | 6,047,719          |
| Средства клиентов                                             | 15        | 127,692,299        | 579,725          | 1,970,731          | 130,242,755        |
| Субординированный кредит                                      | 18        | -                  | 5,505,138        | -                  | 5,505,138          |
| Прочие финансовые обязательства                               | 16        | 401,684            | 1,382            | 129                | 403,195            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                          |           | <b>133,369,355</b> | <b>6,157,842</b> | <b>2,671,610</b>   | <b>142,198,807</b> |
| <b>Чистая позиция по финансовым инструментам</b>              |           | <b>20,727,684</b>  | <b>3,294,164</b> | <b>(1,734,974)</b> | <b>22,286,874</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                     | <b>31</b> | <b>84,522,181</b>  | <b>1,652,610</b> | <b>4,500</b>       | <b>86,179,291</b>  |

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

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

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

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                      | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев до<br>5 лет | Более<br>5 лет    | Итого              |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                      |                                            |                      |                       |                              |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 17,293,055                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | <b>17,293,055</b>  |
| Средства в других банках                                      | 150,553                                    | -                    | -                     | -                            | -                 | <b>150,553</b>     |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 7,643,377                                  | 34,076,749           | 49,899,439            | 22,722,448                   | 7,569,759         | <b>121,911,772</b> |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 17,867,667                                 | -                    | -                     | 8,501,370                    | -                 | <b>26,369,037</b>  |
| Прочие финансовые активы                                      | 364,909                                    | -                    | -                     | -                            | 200               | <b>365,109</b>     |
| <b>Итого финансовых активов</b>                               | <b>43,319,561</b>                          | <b>34,076,749</b>    | <b>49,899,439</b>     | <b>31,223,818</b>            | <b>7,569,959</b>  | <b>166,089,526</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                               |                                            |                      |                       |                              |                   |                    |
| Средства других банков                                        | 305,870                                    | -                    | 5,079,085             | 662,764                      | -                 | <b>6,047,719</b>   |
| Средства клиентов                                             | 49,258,065                                 | 22,819,748           | 25,015,655            | 32,195,472                   | 953,815           | <b>130,242,755</b> |
| Прочие финансовые обязательства                               | 382,142                                    | 16,664               | 4,389                 | -                            | -                 | <b>403,195</b>     |
| Субординированный кредит                                      | -                                          | -                    | 113,038               | 5,392,100                    | -                 | <b>5,505,138</b>   |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                          | <b>49,946,077</b>                          | <b>22,836,412</b>    | <b>30,212,167</b>     | <b>38,250,336</b>            | <b>953,815</b>    | <b>142,198,807</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>      | <b>(6,626,516)</b>                         | <b>11,240,337</b>    | <b>19,687,272</b>     | <b>(7,026,518)</b>           | <b>6,616,144</b>  | <b>23,890,719</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>  | <b>(6,626,516)</b>                         | <b>4,613,821</b>     | <b>24,301,093</b>     | <b>17,274,575</b>            | <b>23,890,719</b> | <b>-</b>           |

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| (в тысячах тенге)                                             | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От<br>12 месяцев до<br>5 лет | Более<br>5 лет    | Итого              |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                               |                                            |                      |                       |                              |                   |                    |
| <b>Финансовые активы</b>                                      |                                            |                      |                       |                              |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 10,901,744                                 | -                    | -                     | -                            | -                 | <b>10,901,744</b>  |
| Средства в других банках                                      | 208,570                                    | -                    | 1,228,310             | -                            | -                 | <b>1,436,880</b>   |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 3,430,346                                  | 28,811,900           | 31,443,167            | 13,115,867                   | 7,170,688         | <b>83,971,968</b>  |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 22,882,414                                 | -                    | 3,719,453             | 5,577,526                    | -                 | <b>32,179,393</b>  |
| Прочие финансовые активы                                      | 298,314                                    | -                    | -                     | -                            | 10,200            | <b>308,514</b>     |
| <b>Итого финансовых активов</b>                               | <b>37,721,388</b>                          | <b>28,811,900</b>    | <b>36,390,390</b>     | <b>18,693,393</b>            | <b>7,180,888</b>  | <b>128,798,499</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                               |                                            |                      |                       |                              |                   |                    |
| Средства других банков                                        | 10,726,157                                 | 16,005               | 511,610               | 384,125                      | 104,034           | <b>11,741,931</b>  |
| Средства клиентов                                             | 46,514,486                                 | 13,403,395           | 17,489,771            | 13,855,594                   | 493,513           | <b>91,756,759</b>  |
| Субординированный долг                                        | 589,566                                    | 45,233               | 20,522                | -                            | -                 | <b>655,321</b>     |
| Прочие финансовые обязательства                               | -                                          | -                    | 128,461               | -                            | 5,275,900         | <b>5,404,361</b>   |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                          | <b>57,830,209</b>                          | <b>13,464,633</b>    | <b>18,150,364</b>     | <b>14,239,719</b>            | <b>5,873,447</b>  | <b>109,558,372</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>      | <b>(20,108,821)</b>                        | <b>15,347,267</b>    | <b>18,240,566</b>     | <b>4,453,674</b>             | <b>1,307,441</b>  | <b>19,240,127</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>  | <b>(20,108,821)</b>                        | <b>(4,761,554)</b>   | <b>13,479,012</b>     | <b>17,932,686</b>            | <b>19,240,127</b> | <b>-</b>           |

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

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

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

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

**29 Управление капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                                                        | <b>31 декабря 2013 г.</b> | <b>31 декабря 2012 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                                                                      |                           |                           |
| Уставный капитал                                                                                | 5,484,000                 | 5,484,000                 |
| Эмиссионный доход                                                                               | 22,185                    | 22,185                    |
| Резервы                                                                                         | 6,727,238                 | 5,027,516                 |
| Нематериальные активы                                                                           | (14,463)                  | (348)                     |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Комитета                                 | 5,011,999                 | 4,536,678                 |
| Отложенный налоговый актив, сформированный за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет | -                         | 234,822                   |
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                                                                      | <b>17,230,959</b>         | <b>15,304,853</b>         |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                                                                      |                           |                           |
| Нераспределенная прибыль согласно правилам Комитета                                             | 2,719,833                 | 2,583,214                 |
| Переоценка                                                                                      | 587,022                   | 503,064                   |
| Субординированный кредит                                                                        | 5,392,100                 | 5,275,900                 |
| Отложенное налоговое обязательство                                                              |                           | 69,839                    |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>                                                                | <b>8,698,955</b>          | <b>8,432,017</b>          |
| <b>Итого нормативного капитала</b>                                                              | <b>25,929,914</b>         | <b>23,736,870</b>         |

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

**30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                         | <u>Валовые суммы</u><br>до выполнения<br>взаимо-зачета,<br>отраженные в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | <u>Валовые</u><br><u>суммы,</u><br>взаимозачета,<br>отраженные<br>в отчете о<br>финансовом<br>положении | Нетто-сумма<br>после<br>выполнения<br>взаимозачета,<br>отраженная в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Чистая<br>сумма<br>риска |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                    |                                                                                                                |                                                                                                         |                                                                                                            |                          |
| - Прочие производные финансовые инструменты      | 4,748,310                                                                                                      | 4,739,210                                                                                               | 9,100                                                                                                      | 9,100                    |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ<br/>ВЗАИМОЗАЧЕТУ</b> | <b>4,748,310</b>                                                                                               | <b>4,739,210</b>                                                                                        | <b>9,100</b>                                                                                               | <b>9,100</b>             |

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

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

**31 Условные обязательства**

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

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

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

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

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

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

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

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

### 31 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                      | Прим. | 31 Декабря 2013 г.     |                                 | 31 Декабря 2012 г.     |                                 |
|---------------------------------------------------------------|-------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
|                                                               |       | Заложен-<br>ные активы | Связанное<br>обязатель-<br>ство | Заложен-<br>ные активы | Связанное<br>обязатель-<br>ство |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10    | -                      | -                               | 11,182,954             | 10,151,197                      |
| <b>Итого</b>                                                  |       | <b>-</b>               | <b>-</b>                        | <b>11,182,954</b>      | <b>10,151,197</b>               |

### 32 Производные финансовые инструменты

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

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

## 32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

|                                                                            |       | 31 декабря 2013 г.                                |                                                   | 31 декабря 2012 г.                                |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                            |       | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| (в тысячах тенге)                                                          | Прим. | стоимостью                                        | стоимостью                                        | стоимостью                                        | стоимостью                                        |
| <b>Валютные форварды:</b>                                                  |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>                   |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)            |       | -                                                 | -                                                 | 766,750                                           | 17,964,550                                        |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) |       | -                                                 | -                                                 | (755,600)                                         | (18,217,882)                                      |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>        |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>12</b>                                                                  |       | -                                                 | -                                                 | <b>11,150</b>                                     | <b>( 253,332)</b>                                 |
| <b>Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>   |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)     |       | 2,312,000                                         | -                                                 | 4,522,200                                         | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)        |       | (2,310,900)                                       | -                                                 | (4,513,600)                                       | -                                                 |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>            |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>12</b>                                                                  |       | <b>1,100</b>                                      | -                                                 | <b>8,600</b>                                      | -                                                 |
| <b>Валютные споты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>   |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)     |       | -                                                 | -                                                 | 226,110                                           | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)        |       | -                                                 | -                                                 | (225,610)                                         | -                                                 |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных спот контрактов</b>              |       |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>12</b>                                                                  |       | -                                                 | -                                                 | <b>500</b>                                        | -                                                 |

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

## 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

## 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

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

## 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**34 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки**

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

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

**34 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

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

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

**35 Операции со связанными сторонами**

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

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

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

**35 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**35 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

| <i>В тысячах тенге</i>                                                    | <b>31 декабря 2013 г.</b> | <b>31 декабря 2012 г.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:</b> | <b>276,234</b>            | <b>289,798</b>            |
| - Краткосрочные премиальные выплаты                                       | 92,660                    | 138,317                   |
| - Долгосрочные премиальные выплаты                                        | 183,574                   | 151,481                   |
|                                                                           |                           |                           |
|                                                                           | <b>2013 г.</b>            | <b>2012 г.</b>            |
| <b>Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:</b>         | <b>524,308</b>            | <b>242,839</b>            |
| - Заработная плата                                                        | 165,919                   | 148,033                   |
| - Краткосрочные премиальные выплаты                                       | 102,870                   | 67,021                    |
| - Долгосрочные премиальные выплаты                                        | 201,036                   | -                         |
| - Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение          | 54,483                    | 27,785                    |

**36 События после отчетной даты**

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

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

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

**АО ДБ "Альфа-Банк"**  
**Расчет балансовой стоимости одной акции**

(в тысячах тенге)

31 декабря 2013 г.

31 декабря 2012 г.

|                                                          |             |             |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Количество простых акций (тыс. штук)                     | 548,400     | 548,400     |
| Активы                                                   | 167,967,135 | 131,009,196 |
| Нематериальные активы                                    | 455,246     | 195,574     |
| Обязательства                                            | 143,468,274 | 110,776,801 |
| Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" | 5,506,185   | 5,506,185   |
| Чистые активы                                            | 18,537,430  | 14,530,636  |
| Балансовая стоимость одной простой акции, тенге          | 33.80       | 26.50       |



Д.С. Рыльцев  
 Финансовый директор

Е.Ю. Черных  
 Главный бухгалтер