

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ДОЧЕРНИЙ БАНК
«PNB» - КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-59

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан» (далее - «Банк») на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

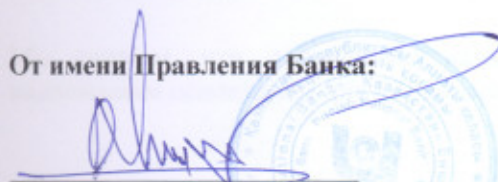
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 12 февраля 2014 года.

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Председатель Правления

12 февраля 2014 года
г. Алматы


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

12 февраля 2014 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

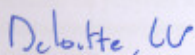
Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

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



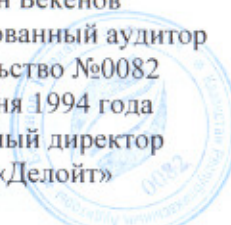
Марк Смит
Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия



ООО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством
финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ООО «Делойт»



12 февраля 2014 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением убытка на акцию, который выражен в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	5, 27	642,077	466,960
Процентные расходы	5, 27	(29,485)	(38,592)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		612,592	428,368
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(109,976)	(195,142)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		502,616	233,226
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	15,926	28,820
Доходы по услугам и комиссии	8	62,741	68,677
Расходы по услугам и комиссии	8	(9,456)	(8,677)
Восстановление/(формирование) резерва на обесценение по прочим операциям	6	71,628	(21,971)
Прочие доходы	9	32,559	55,053
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		173,398	121,902
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		676,014	355,128
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 27	(665,714)	(554,190)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		10,300	(199,062)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		10,300	(199,062)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(74,056)	52,787
Реклассификация по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		-	(14,791)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(74,056)	37,996
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(63,756)	(161,066)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ - базовая и разводненная (тенге)	12	0.80	(16.23)

От имени Правления Банка:

Нирмал Кумар Сингх
Председатель Правления

12 февраля 2014 года
г. Алматы

Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

12 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	421,269	746,593
Средства в банках	14, 27	2,870,273	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 27	5,025,382	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	2,147,770	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	1,765,002	1,774,161
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18	141,106	141,106
Основные средства и нематериальные активы	19	888,653	981,004
Запасы	20	284,241	339,943
Отложенные налоговые активы	11	70,089	70,089
Прочие активы	21	201,366	57,957
ИТОГО АКТИВЫ		13,815,151	13,641,255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	22, 27	1,042,293	1,146,643
Соглашения РЕПО	23	401,000	-
Прочие обязательства	24	78,549	137,547
Итого обязательства		1,521,842	1,284,190
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам:			
Уставный капитал	25	12,800,000	12,800,000
Эмиссионный доход	25	900	900
Дополнительный оплаченный капитал		848,458	854,312
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(39,283)	34,773
Фонд переоценки основных средств		149,761	163,044
Непокрытый убыток		(1,466,527)	(1,495,964)
Итого капитал		12,293,309	12,357,065
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,815,151	13,641,255

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Председатель Правления

12 февраля 2014 года
г. Алматы


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

12 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд на переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2011 года	10,500,000	900	899,312	(3,223)	176,327	(1,355,185)	10,218,131
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	37,996	-	(199,062)	(161,066)
Выпуск простых акций	2,300,000	-	-	-	-	-	2,300,000
Погашение ссуд, предоставленных связанным сторонам	-	-	(45,000)	-	-	45,000	-
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(13,283)	13,283	-
31 декабря 2012 года	12,800,000	900	854,312	34,773	163,044	(1,495,964)	12,357,065
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(74,056)	-	10,300	(63,756)
Погашение ссуд, предоставленных связанным сторонам	-	-	(5,854)	-	-	5,854	-
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(13,283)	13,283	-
31 декабря 2013 года	12,800,000	900	848,458	(39,283)	149,761	(1,466,527)	12,293,309

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Заместитель Председателя Правления

12 февраля 2014 года
г. Алматы


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

12 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		287,947	183,969
Проценты, полученные по средствам в банках		78,733	70,158
Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		138,130	33,870
Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		106,588	107,220
Проценты, уплаченные по соглашениям РЕПО		-	(108)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(29,485)	(38,538)
Доходы по услугам и комиссии полученные		69,404	73,501
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(9,395)	(8,645)
Доход по операциям с иностранной валютой		26,154	27,068
Прочие доходы полученные		31,885	39,694
Операционные расходы уплаченные		(540,088)	(461,829)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		159,873	26,360
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,632,764)	(1,665,379)
Средства в банках		(139,987)	70,468
Запасы		55,702	-
Прочие активы		(68,065)	66,965
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		(104,350)	(234,329)
Соглашения РЕПО		401,000	(600,001)
Прочие обязательства		3,910	20,192
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,324,681)	(2,315,724)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(1,324,681)	(2,315,724)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(111,815)	(296,754)
Поступления от выбытия основных средств		4,831	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(2,099,612)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	209,506
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(106,984)	(2,186,860)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций		-	2,300,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	2,300,000
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,431,665)	(2,202,584)
Влияния изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(10,228)	1,751
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	4,485,592	6,686,425
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	3,043,699	4,485,592

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Председатель Правления

12 февраля 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

12 февраля 2014 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество Дочерний банк «PNB» - Казахстан» (предыдущее название – АО «Данабанк») является банком, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 1992 года. 27 июня 2011 года АО «Данабанк» было официально переименовано в Акционерное общество Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (далее – «Банк») согласно решению главного акционера Пунджабского Национального Банка (далее – «Материнский Банк»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, пр. Достык, 91/2. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.1.159, выданной 1 августа 2011 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет пять филиалов в городах Алматы, Павлодар, Караганда, Астана и Тараз.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов общее количество сотрудников Банка составляло 107 и 109 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционеры	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Пунджабский Национальный Банк	84.38	84.38
Жакупова С.К.	8.21	8.21
Куанышева А.А.	7.38	7.38
	99.97	99.97
Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций	0.03	0.03
Итого	100.00	100.00

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 12 февраля 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки основных средств по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («IAS») (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 «Запасы» или ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в том случае, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов - Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Когда финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий - Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банка намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевого ценного бумага категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных займов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала - Долговые и долевые финансовые инструменты Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты - Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства - Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и в других банках со сроком погашения до 90 дней.

Минимальный уровень резервных требований на счетах НБРК не ограничен в доступности и, соответственно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и запасы

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Если активы уже не квалифицируются как предназначенные для продажи, то они должны классифицироваться как запасы и оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Расчетные оценки чистой цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Основные средства и нематериальные активы

Земля и здания, компьютеры и прочие основные средства отражены в учете по переоцененной стоимости. Автомобили и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	5%
Транспортные средства и компьютеры	15-40%
Нематериальные активы	15%

Основные средства, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Амортизация переоцененных основных средств отражается в отчете о совокупном доходе. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичным активам;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от актива и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость актива равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль - Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог - Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются на балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в отчете о совокупной прибыли в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/доллар США	154.06	150.74
Тенге/евро	212.02	199.22

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности - Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года сумма резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности оставляла 437,434 тыс. тенге и 360,316 тыс. тенге соответственно.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2013 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года) - Банк применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» - В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или стоимость использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

МСФО 9 «Финансовые инструменты» - МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	458,101	308,816
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	45,843	107,449
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	138,133	50,695
Итого процентные доходы	642,077	466,960
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	331,950	251,546
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	97,429	94,412
Проценты по средствам в банках	74,565	70,307
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	503,944	416,265
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	138,133	50,695
Итого процентные доходы	642,077	466,960
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	29,485	38,592
Итого процентные расходы	29,485	38,592
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	29,485	38,538
Проценты по соглашениям РЕПО	-	54
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	29,485	38,592
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	612,592	428,368

6. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам
31 декабря 2011 года	102,855
Дополнительное формирование резервов	195,142
Перенос в связи с реклассификацией	62,390
Списание активов	(71)
31 декабря 2012 года	360,316
Дополнительное формирование резервов	109,976
Перенос в связи с реклассификацией	16,581
Списание активов	(49,439)
31 декабря 2013 года	437,434

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2011 года	103,584	142,877	246,461
Дополнительное формирование резервов	2,850	19,121	21,971
Перенос в связи с реклассификацией	(38,614)	(23,776)	(62,390)
Списание активов	-	(15,447)	(15,447)
31 декабря 2012 года	67,820	122,775	190,595
Восстановление резервов	(62,969)	(8,659)	(71,628)
Перенос в связи с реклассификацией	-	(16,581)	(16,581)
31 декабря 2013 года	4,851	97,535	102,386

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	26,154	27,068
Курсовые разницы, нетто	(10,228)	1,752
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	15,926	28,820

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	31,648	28,960
Кассовые операции	11,925	9,140
Операции с иностранной валютой	5,972	4,202
Документарные операции	5,750	6,165
Операции доверительного управления	3,421	6,001
Ссуды, предоставленные клиентам	313	11,610
Прочее	3,712	2,599
Итого доходы по услугам и комиссии	62,741	68,677
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	5,291	5,647
Брокерские услуги	2,424	1,170
Прочее	1,741	1,860
Итого расходы по услугам и комиссии	9,456	8,677

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Пени и штрафы	20,712	40,351
Реализованные доходы от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	14,791
Прочие чистые доходы/(расходы)	11,847	(89)
Итого прочие доходы	32,559	55,053

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по персоналу	314,050	247,683
Износ и амортизация	125,626	92,361
Налоги, кроме подоходного налога	51,093	48,080
Административные расходы	47,930	38,936
Расходы на операционную аренду	37,236	40,085
Услуги службы безопасности	18,731	17,239
Услуги связи	15,645	15,631
Обслуживание имущества	13,097	7,390
Плата за профессиональные услуги	10,230	9,284
Командировочные расходы	9,104	4,691
Транспортные расходы	8,398	6,188
Расходы на страхование	6,506	4,224
Расходы по инкассации	2,252	2,141
Расходы на рекламу	1,514	2,744
Ремонт и обслуживание оборудования	697	14,811
Прочие расходы	3,605	2,702
Итого операционные расходы	665,714	554,190

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	316,924	310,910
Полученные комиссии	6,613	4,942
Резерв по неиспользованным отпускам	2,703	1,537
Резервы по прочим активам	-	7,475
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(177,710)
Динамические резервы	(174,684)	-
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(77,277)	(43,648)
Чистые отложенные налоговые активы	74,279	103,506
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4,190)	(33,417)
Чистые отложенные налоговые активы	70,089	70,089

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доход/(убыток) до налогообложения	10,300	(199,062)
Налог по установленной ставке 20%	2,060	(39,812)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	29,227	33,417
Необлагаемые доходы	(31,287)	-
Невычетаемые расходы	-	6,395
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Отложенные налоговые активы	2013 год	2012 год
На начало года	70,089	70,089
Изменение отложенного налога за год, связанное с увеличением и уменьшением временных разниц, отраженное в отчете о совокупном доходе	-	-
На конец года	70,089	70,089

12. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый доход/(убыток) за год	10,300	(199,062)
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	12,800,000	12,262,703
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	0.80	(16.23)

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

Вид акций	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Акции в обращении	Чистые активы (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)	Акции в обращении	Чистые активы (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	12,800,000	12,201,687	953.26	12,800,000	12,262,632	958.02

В соответствии с изменениями к листинговым правилам Казахстанской фондовой биржи («КФБ»), финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	154,722	120,384
Остатки в НБРК	266,547	626,209
Итого денежные средства и счета в НБРК	421,269	746,593

Минимальный уровень резервных требований определяется как процент от средневзвешенного баланса депозитов и иностранных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 27,861 тыс. тенге и 28,873 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса в НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в НБРК	421,269	746,593
Соглашения обратного РЕПО	2,486,148	3,450,840
Средства в банках	136,282	288,159
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,043,699	4,485,592

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отражаемые как ссуды и счета к получению в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в других банках	136,282	60,763
Соглашения обратного РЕПО	2,486,148	3,450,840
Срочные депозиты	247,843	339,420
Итого средства в банках	2,870,273	3,851,023

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,486,148	2,673,240	3,450,840	3,710,469
	<u>2,486,148</u>	<u>2,673,240</u>	<u>3,450,840</u>	<u>3,710,469</u>

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 5,193,000 тыс. тенге, или с общим количеством сотрудников более 250 человек;
- Средний бизнес - ссуды, предоставленные клиентам со средней стоимостью активов за год более 562,575 тыс. тенге и с годовой выручкой, не превышающей 112,515 тыс. тенге;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой не превышающей 103,860 тыс. тенге.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ссуды на приобретение жилья;
- ссуды на потребительские нужды;
- ссуды на приобретение автотранспорта;
- ссуды на прочие цели.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	2,108,529	-
Средний бизнес	683,592	2,177,455
Малый бизнес	1,942,267	1,223,515
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,734,388	3,400,970
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ссуды на приобретение жилья	472,497	291,270
Ссуды на потребительские нужды	83,356	36,761
Ссуды на приобретение автотранспорта	51,324	13,723
Ссуды на прочие цели	121,251	75,145
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	728,428	416,899
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	5,462,816	3,817,869
За вычетом резерва на обесценение (Примечание 6)	(437,434)	(360,316)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	3,457,553

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 153,753 тыс. тенге и 108,658 тыс. тенге, соответственно.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Корпорации				
На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	752,898	-	752,898	0%
Просрочка:				
от 31 до 60 дней	308,922	-	308,992	0%
свыше 180 дней	1,046,639	(263,759)	782,880	25%
Итого корпорации	2,108,529	(263,759)	1,844,770	13%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Средний бизнес				
На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	683,592	-	683,592	0%
Итого средний бизнес	683,592	-	683,592	0%

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Средний бизнес				
На 31 декабря 2012 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	1,132,093	(253)	1,131,840	0%
Просрочка:				
от 91 до 180 дней	1,045,362	(158,256)	887,106	15%
Итого средний бизнес	2,177,455	(158,509)	2,018,946	7%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Малый бизнес				
На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	1,403,496	-	1,403,496	0%
Просрочка				
от 31 до 60 дней	288,243	(15,188)	273,055	5%
от 91 до 180 дней	23,460	-	23,460	0%
свыше 180 дней	227,068	(40,214)	186,854	18%
Итого малый бизнес	1,942,267	(55,402)	1,886,865	3%

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Малый бизнес				
На 31 декабря 2012 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	965,853	(15,326)	950,527	2%
Просрочка				
до 30 дней	211,910	(19,458)	192,452	9%
от 91 до 180 дней	22,607	(19,320)	3,287	85%
свыше 180 дней	23,145	(23,145)	-	100%
Итого малый бизнес	1,223,515	(77,249)	1,146,266	6%

Анализ кредитного качества ссуд на приобретение жилья по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на приобретение жилья				
На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	328,915	-	328,915	0%
Просрочка				
до 30 дней	28,482	-	28,482	0%
свыше 180 дней	115,100	(110,589)	4,511	96%
Итого ссуды на приобретение жилья	472,497	(110,589)	361,908	23%

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на приобретение жилья				
На 31 декабря 2012 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	174,866	-	174,866	0%
Просрочка				
свыше 180 дней	116,404	(116,404)	-	100%
Итого ссуды на приобретение жилья	291,270	(116,404)	174,866	40%

Анализ кредитного качества ссуд на потребительские нужды по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на потребительские нужды На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	65,403	-	65,403	0%
Просрочка от 31 до 60 дней	6,863	-	6,863	0%
от 61 до 90 дней	11,090	-	11,090	0%
Итого ссуды на потребительские нужды	83,356	-	83,356	0%

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на потребительские нужды На 31 декабря 2012 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	36,761	(283)	36,478	1%
Итого ссуды на потребительские нужды	36,761	(283)	36,478	1%

Анализ кредитного качества ссуд на приобретение автотранспорта по состоянию на 31 декабря 2013 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на приобретение автотранспорта На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	47,474	-	47,474	0%
Просрочка до 30 дней	3,850	-	3,850	0%
Итого ссуды на приобретение автотранспорта	51,324	-	51,324	0%

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на приобретение автотранспорта На 31 декабря 2012 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	13,723	-	13,723	0%
Итого ссуды на приобретение автотранспорта	13,723	-	13,723	0%

Анализ кредитного качества ссуд, выданных на прочие цели по состоянию на 31 декабря 2013 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на прочие цели На 31 декабря 2013 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	113,464	-	113,464	0%
Просрочка до 30 дней	103	-	103	0%
свыше 180 дней	7,684	(7,684)	-	100%
Итого ссуды на прочие цели	121,251	(7,684)	113,567	6%
	Ссуды до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Ссуды после вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
Ссуды на прочие цели На 31 декабря 2012 года				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные свыше 180 дней	67,461	(187)	67,274	0%
	7,684	(7,684)	-	100%
Итого ссуды на прочие цели	75,145	(7,871)	67,274	10%

В 2010 году Руководство Банка подписало соглашения цессии с различными компаниями («покупатели»), которые в соответствии с МСФО (IAS) 24: «Раскрытие информации о связанных сторонах» считаются связанной стороной в связи с тем, что являются организациями, которые находятся под влиянием существующих акционеров Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан эти компании не считаются связанными сторонами. В соответствии с данными соглашениями цессии Банк продает ссуды по цессии покупателям и принимает решение о полном прекращении признания суммы к получению и соответствующих провизий. График платежей по кредитам по цессии покупателями утвержден в договорах цессии и в форме денежных средств. Смотрите Примечание 27 для информации по остаточной стоимости займов, выданных связанным сторонам.

В 2013 году Банк изменил условия по договорам ссуд по цессии и продлил срок погашения таких ссуд.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,726,825	3,001,671
Ссуды, обеспеченные гарантиями физических лиц	869,365	540,386
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	501,933	161,423
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	55,585	23,115
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка	18,014	14,894
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	17,400	1,221
Прочие залоги	113,045	30,278
Необеспеченные ссуды	160,649	44,881
	5,462,816	3,817,869
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 6)	(437,434)	(360,316)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	3,457,553

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	1,294,508	916,455
Оптовая торговля	1,165,924	1,127,570
Гостиничный бизнес	752,899	161,423
Сельское хозяйство	357,874	340,318
Розничная торговля	322,138	2,455
Производство готовых изделий	288,682	163,931
Недвижимость	129,347	131,382
Транспортная деятельность	112,419	95,043
Образование	47,657	17,887
Профессиональные услуги	43,267	-
Развлечения	5,516	1,100
Строительство	3,846	5,993
	4,524,077	2,963,557
Ссуды, предоставленные связанным сторонам	938,739	854,312
	5,462,816	3,817,869
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 6)	(437,434)	(360,316)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	3,457,553

В таблице ниже приводится анализ обесценения ссуд, выданных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до резерва	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резерва	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, которые не обесценены	3,778,082	-	3,778,082	2,160,395	-	2,160,395
Ссуды, предоставленные клиентам, обесцененные на индивидуальной основе	1,684,734	(437,434)	1,247,300	1,657,474	(360,316)	1,297,158
Итого	5,462,816	(437,434)	5,025,382	3,817,869	(360,316)	3,457,553

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	2,147,770	2,221,826
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,147,770	2,221,826

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.50 – 6.80	1,674,181	5.50-6.80	1,719,863
АО «Национальная Компания Продовольственная Контрактная Корпорация»	7.50	473,589	7.50	501,963
Итого долговые ценные бумаги		2,147,770		2,221,826

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов начисленное вознаграждение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составляет 20,479 тыс. тенге и 19,989 тыс. тенге, соответственно.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Дата погашения	31 декабря 2013 года	Сумма	31 декабря 2012 года	Сумма
		Номиналь- ная процентная ставка, %		Номиналь- ная процентная ставка, %	
Долговые ценные бумаги					
Государственные					
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	23 мая 2020 года - 3 октября 2025 года	5.00 – 5.15	1,024,084	5.00-5.15	1,025,180
Корпоративные					
АО «БРК-Лизинг»	8 февраля 2016 года	8.00	740,918	8.00	748,981
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			1,765,002		1,774,161

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов начисленное вознаграждение по инвестициям, удерживаемые до погашения, составляет 39,992 тыс. тенге и 39,792 тыс. тенге, соответственно.

18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 141,106 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области и в г. Павлодар. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство Банка по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как активы учитываются по стоимости, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Транспорт- ные средства	Компью- теры	Немате- риальные активы	Прочее	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2011 года	821,984	23,949	28,529	146,257	56,762	1,077,481
Поступления	33,083	7,895	149,868	26,920	71,602	289,368
Выбытия	-	-	(193)	(6,546)	(889)	(7,628)
31 декабря 2012 года	855,067	31,844	178,204	166,631	127,475	1,359,221
Поступления	7,061	-	-	25,615	4,082	36,758
Внутренние перемещения	-	-	(76)	76	-	-
Выбытия	-	(19,821)	(3,248)	-	(1,162)	(24,231)
31 декабря 2013 года	862,128	12,023	174,880	192,322	130,395	1,371,748
Накопленный износ и амортизация						
31 декабря 2011 года	185,093	18,669	1,671	55,674	32,377	293,484
Начисления за год	39,941	3,544	15,569	23,070	10,237	92,361
Списано при выбытии	-	-	(193)	(6,546)	(889)	(7,628)
31 декабря 2012 года	225,034	22,213	17,047	72,198	41,725	378,217
Начисления за год	41,594	3,077	35,381	28,502	17,072	125,626
Списано при выбытии	-	(19,584)	(2)	-	(1,162)	(20,748)
31 декабря 2013 года	266,628	5,706	52,426	100,700	57,635	483,095
Балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	595,500	6,317	122,454	91,622	72,760	888,653
31 декабря 2012 года	630,033	9,631	161,157	94,433	85,750	981,004

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 39,155 тыс. тенге и 6,973 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов нематериальные активы включали программное обеспечение.

Банк применяет политику по переоценке земли и зданий. Последняя оценка была произведена в 2010 году независимым оценщиком. Руководство Банка считает, что не было существенных изменений рыночной стоимости с этой даты и поэтому решило не производить оценку в 2013 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов земля и здания, принадлежащие Банку, были учтены по переоцененной стоимости. Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла бы 403,530 тыс. тенге и 444,089 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов компьютеры, принадлежащие Банку, были учтены по переоцененной стоимости. Если бы компьютеры были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла бы 1,630 тыс. тенге и 4,891 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость была определена с использованием затратного метода.

20. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов запасы составили 284,241 тыс. тенге и 339,943 тыс. тенге, соответственно. Банк классифицирует активы или недвижимость как запасы, те активы, которые не попадают по класс активов, предназначенных для продажи.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы, признанные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Задолженность по прочим операциям	128,979	98,197
Начисленные штрафы	20,320	15,943
Начисленная комиссия	5,580	13,281
	<u>154,879</u>	<u>127,421</u>
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 6)	<u>(97,535)</u>	<u>(122,775)</u>
Итого прочие финансовые активы, признанные как ссуды и счета к получению в соответствии с МСБУ 39	<u>57,344</u>	<u>4,646</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по капитальным затратам	81,769	7,386
Текущий актив по налогу на прибыль	24,309	24,309
Предоплаты по обслуживанию оборудования	10,053	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	7,149	6,687
Авансы выданные	6,442	-
Предоплаты по страхованию	4,396	-
Предоплаты по прочим операциям	2,729	9,043
Авансы оплаченные рейтинговым агентствам	2,311	2,261
Прочее	4,864	3,625
	<u>144,022</u>	<u>53,311</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>144,022</u>	<u>53,311</u>
Итого прочие активы	<u>201,366</u>	<u>57,957</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отражаемые по амортизированной стоимости:		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	249,701	476,537
- Срочные депозиты	130,482	158,986
Итого юридические лица	380,183	635,523
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	139,367	140,118
- Срочные депозиты	522,743	371,002
Итого физические лица	662,110	511,120
Итого средства клиентов	1,042,293	1,146,643

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства клиентов на сумму 162,723 тыс. тенге и 149,713 тыс. тенге, соответственно, удерживались в качестве обеспечения по ссудам и условным финансовым обязательствам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	662,110	511,120
Строительство	90,960	312,805
Машины	90,233	135,346
Торговля	46,403	52,072
Иностранные правительства	45,759	48,939
Пищевая промышленность	45,113	40,429
Общественные фонды	16,364	3,595
Химическая промышленность	6,467	1,701
Добывающая отрасль	3,402	2,201
Транспорт и связь	2,307	1,406
Финансовый сектор	1,505	8,881
Недвижимость	1,074	13,768
Прочие услуги	30,596	14,380
Итого средства клиентов	1,042,293	1,146,643

23. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Соглашения РЕПО	3.50	401,000	-
Итого соглашения РЕПО		401,000	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	401,000	444,063	-	-
Итого	401,000	444,063	-	-

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед сотрудниками	14,409	7,418
Расчеты по прочим операциям	8,800	6,824
Начисленные комиссионные расходы	203	142
	23,412	14,384
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	47,503	42,422
Резерв по условным финансовым обязательствам (Примечание 6)	4,851	67,820
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	68	79
Прочее	2,715	12,842
	55,137	123,163
Итого прочие обязательства	78,549	137,547

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, объявленный уставный капитал состоял из 15,000,000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 12,800,000 штук простых акций. Все акции относятся к одному классу, и каждая акция имеет одно право голоса.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов эмиссионный доход на общую сумму 900 тыс. тенге, представляет собой превышение взносов, полученных свыше номинальной стоимости выпущенных акций.

В связи с изменениями в регулировании НБРК в 2013 г. Банком прекратил начисление провизий в соответствии с требованиями НБРК и сформировал динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по ссудному портфелю и амортизировать кредитные потери в случае их возникновения. По состоянию на 31 декабря 2013 года, сумма динамических резервов составила 873,422 тыс. тенге и была включена в строку Накопленный убыток в отчете об изменениях в капитале.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв по условным обязательствам составил 4,851 тыс. тенге и 67,820 тыс. тенге, соответственно (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов условные обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	165,393	183,406
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	382,110	894,962
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>547,503</u>	<u>1,078,368</u>

Предоставление ссуд по кредитным линиям утверждается Банком на индивидуальной основе и зависит от результатов деятельности заемщиков, обслуживание ими долга и прочих условий.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было существенных обязательств по аренде.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на инвестиционном климате Казахстана, так и на его экономике в целом.

Нормативно-правовое регулирование, влияющее на деловую активность в Казахстане, продолжает стремительно изменяться. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана во многом зависит от государственных применяемых по экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений в нормативно-правовой базе и политической ситуации в стране.

Действие мирового финансового кризиса, отрицательно сказавшееся на работе финансовых рынков и рынков капитала в Казахстане в 2009 и 2010 годах, приостановилось, и экономика Казахстана возобновила свой рост в 2011 и 2012 годах. В то же время, сохраняется значительная экономическая неопределенность. В связи с тем, что Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2013 и 2012 годах были подвержены значительным колебаниям. Снижение цен на нефть и газ, может привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом состоянии и перспективах развития.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыты ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	248,819	2,870,273	340,474	3,851,023
- Материнский Банк и прочие связанные стороны	248,819		340,474	
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	938,739	5,462,816	862,696	3,817,869
- ключевой управленческий персонал	17,020		8,384	
- прочие связанные стороны	921,719		854,312	
Средства клиентов	1,720	1,042,293	2,461	1,146,643
- ключевой управленческий персонал	1,205		1,948	
- прочие связанные стороны	515		513	

В отчет о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, включены следующие суммы, которые были признаны по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4,917	642,077	8,527	466,960
- по средствам в Материнском Банке и прочих связанных сторонах	2,820		7,553	
- по займам ключевому управленческому персоналу	2,097		974	
Процентные расходы	(5)	(29,485)	(12)	(38,592)
- ключевой управленческий персонал	-		(12)	
- прочие связанные стороны	(5)		-	
Операционные расходы	(4,487)	(665,714)	(3,028)	(554,190)
- компенсация ключевого управленческого персонала	(4,487)		(2,214)	
- прочие связанные стороны	-		(814)	

В течение 2013 и 2012 годов Банк выдал ссуды клиентам, которые в качестве обеспечения предоставили гарантию от Материнского Банка в размере 63,165 тыс. тенге и 24,118 тыс. тенге, соответственно.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется раздельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Другие	На и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	177,476	464,601	-	642,077
Процентные расходы	(29,235)	(250)	-	(29,485)
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18,245)	(91,731)	-	(109,976)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	17,559	(1,633)	-	15,926
Доходы по услугам и комиссии	32,639	30,102	-	62,741
Расходы по услугам и комиссии	(3,264)	(6,192)	-	(9,456)
Восстановление/(формирование) резерва на обесценение по прочим операциям	94,518	(22,890)	-	71,628
Прочие доходы	15,708	16,851	-	32,559
Итого операционные доходы	287,156	388,858	-	676,014
Операционные расходы	(329,897)	(206,586)	(129,231)	(665,714)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(42,741)	182,272	(129,231)	10,300
Активы по сегментам	2,552,873	11,192,189	-	13,745,062
Обязательства по сегментам	728,912	792,930	-	1,521,842
Прочие статьи по сегментам				
Капитальные затраты	-	-	(111,815)	(111,815)
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Другие	На и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	94,824	372,136	-	466,960
Процентные расходы	(38,257)	(335)	-	(38,592)
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,450)	(188,692)	-	(195,142)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	14,949	13,871	-	28,820
Доходы по услугам и комиссии	35,494	33,183	-	68,677
Расходы по услугам и комиссии	(4,518)	(4,159)	-	(8,677)
Формирование резерва на обесценение по прочим операциям	(19,121)	(2,850)	-	(21,971)
Прочие доходы	833	54,220	-	55,053
Итого операционные доходы	77,754	277,374	-	355,128
Операционные расходы	(259,408)	(199,719)	(95,063)	(554,190)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(181,654)	77,655	(95,063)	(199,062)
Активы по сегментам	1,253,552	12,317,614	-	13,571,166
Обязательства по сегментам	626,712	657,478	-	1,284,190
Прочие статьи по сегментам				
Капитальные затраты	-	-	(296,754)	(296,754)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в сравнении с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении Банка представлена ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	2,870,273	3,057,365	3,851,023	3,710,469
Ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	5,039,507	3,457,553	3,441,523
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,765,002	1,644,831	1,774,161	1,665,625
Прочие финансовые активы	57,344	56,294	4,646	4,646
Соглашения РЕПО	401,000	401,000	-	-
Средства клиентов	1,042,293	1,052,795	1,146,643	1,148,986
Прочие финансовые обязательства	23,412	23,412	14,384	14,384

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1)	Итого	Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1)	Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,147,770	2,147,770	2,221,826	2,221,826

30. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
20%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Средства в банках на срок до 1 года
50%	Условные требования по предоставленным займам
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
100%	Прочие активы

В таблице ниже представлен анализ капитала Банка для целей расчета коэффициента достаточности капитала:

	2013 год	2012 год
Движение в капитале 1 уровня:		
На 1 января	12,357,065	10,218,131
Выпуск простых акций	-	2,300,000
Чистая прибыль/(убыток)	10,300	(199,062)
Движение в капитале 2 уровня:		
Резервы	(74,056)	37,996
На 31 декабря	12,293,309	12,357,065
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Структура регулятивного капитала:		
Уставный капитал	12,800,000	12,800,000
Дополнительный оплаченный капитал и эмиссионный доход	849,358	855,212
Непокрытый убыток	(1,466,527)	(1,495,964)
Минус: Динамические резервы (Примечание 25)*	(873,422)	-
Итого условный капитал 1 уровня	11,309,409	12,159,248
Резервы	110,478	197,817
Плюс: Динамические резервы, не превышающие 1.25% активов взвешенных по риску*	97,678	-
Итого регулятивный капитал	11,517,565	12,357,065
Активы, взвешенные с учетом риска	7,814,275	6,773,463
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	144.73%	179.50%
Общий коэффициент достаточности капитала	147.39%	182.43%

*посчитано в соответствии с изменениями в законодательных требованиях НБРК в 2013 году

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Банк признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Банк внедрил систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков, а также достижение поставленных целей. Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения потерь, связанных с системными недостатками или выходами из строя внутренних процессов, систем, наличием человеческого фактора или эффектом внешнего негативного влияния.

Политики по управлению рисками Банка разработаны для определения и анализа риска для того, чтобы установить определенные лимиты по рискам и контролям.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих определенным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и прочих условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банк должен уплатить, если гарантия требуется к исполнению или в случае если обязательства по кредиту требуются к исполнению.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в НБРК	421,269	-	421,269	-	421,269
Средства в банках	2,870,273	-	2,870,273	2,486,148	384,125
Ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	17,400	5,007,982	3,711,741	1,296,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,147,770	-	2,147,770	-	2,147,770
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,765,002	-	1,765,002	-	1,765,002
Прочие финансовые активы	57,344	-	57,344	-	57,344

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	746,593	-	746,593
Средства в банках	3,851,023	-	3,851,023	3,450,840	400,183
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	1,221	3,456,332	3,122,074	334,258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	2,221,826	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	1,774,161	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	4,646	-	4,646	-	4,646

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в НБРК	-	266,547	-	154,722	421,269
Средства в банках	102,295	2,499,223	268,755	-	2,870,273
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	5,025,382	5,025,382
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,674,181	473,589	-	2,147,770
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,024,084	740,918	-	1,765,002
Прочие финансовые активы	-	-	-	57,344	57,344

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в НБРК	-	626,209	-	120,384	746,593
Средства в банках	23,410	3,465,034	362,579	-	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3,457,553	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,719,864	501,962	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,025,180	748,981	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	-	-	-	4,646	4,646

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам применяется внутренняя рейтинговая модель, основанная на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и валидности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2013 года
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в НБРК	421,269	-	-	-	-	-	421,269
Средства в банках	2,870,273	-	-	-	-	-	2,870,273
Ссуды, предоставленные клиентам	3,395,242	359,380	23,460	-	-	1,247,300	5,025,382
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,147,770	-	-	-	-	-	2,147,770
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,765,002	-	-	-	-	-	1,765,002
Прочие финансовые активы	29,128	-	-	-	-	28,216	57,344

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2012 года
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	-	-	-	-	746,593
Средства в банках	3,851,023	-	-	-	-	-	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	2,160,395	-	-	-	-	1,297,158	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	-	-	-	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	-	-	-	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	4,646	-	-	-	-	-	4,646

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов [#] и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2013 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	421,269	-	-	421,269
Средства в банках	2,491,961	276,017	102,295	2,870,273
Ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	-	-	5,025,382
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,147,770	-	-	2,147,770
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,765,002	-	-	1,765,002
Прочие финансовые активы	57,344	-	-	57,344
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	11,908,728	276,017	102,295	12,287,040
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1,042,293	-	-	1,042,293
Соглашения РЕПО	401,000	-	-	401,000
Прочие финансовые обязательства	23,412	-	-	23,412
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,466,705			1,466,705
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,442,023	276,017	102,295	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 31 декабря 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	-	746,593
Средства в банках	3,457,720	369,893	23,410	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	-	-	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	4,646	-	-	4,646
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	11,662,499	369,893	23,410	12,055,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1,146,643	-	-	1,146,643
Прочие финансовые обязательства	14,384	-	-	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,161,027			1,161,027
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,501,472	369,893	23,410	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств, определения стратегии банка на следующий финансовый период. Текущая ликвидность управляется Департаментом казначейства, который осуществляет операции на денежных рынках для поддержки текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству банка.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в банках	2,486,148	-	247,843	-	-	2,733,991
Ссуды, предоставленные клиентам	63,021	78,776	145,420	1,410,447	3,327,718	5,025,382
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,500	1,979	-	1,092,428	1,034,863	2,147,770
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,903	-	22,089	718,829	1,006,181	1,765,002
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,585,572	80,755	415,352	3,221,704	5,368,762	11,672,145
Денежные средства и счета в НБРК	421,269	-	-	-	-	421,269
Средства в банках	136,282	-	-	-	-	136,282
Прочие финансовые активы	5,580	-	51,764	-	-	57,344
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,148,703	80,755	467,116	3,221,704	5,368,762	12,287,040
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	24,165	70,353	282,808	145,759	-	523,085
Соглашения РЕПО	401,000	-	-	-	-	401,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	425,165	70,353	282,808	145,759	-	924,085
Средства клиентов	425,047	90,001	3,180	980	-	519,208
Прочие финансовые обязательства	9,897	-	13,515	-	-	23,412
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	860,109	160,354	299,503	146,739	-	1,466,705
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,288,594	(79,599)	167,613	3,074,965	5,368,762	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,160,407	10,402	132,544	3,075,945	5,368,762	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,160,407	2,170,809	2,303,353	5,379,298	10,748,060	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17.58%	17.67%	18.75%	43.78%	87.47%	

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в банках	3,678,236	-	112,024	-	-	3,790,260
Суды, предоставленные клиентам	77,206	-	41,211	1,527,807	1,811,329	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19,989	603,290	1,598,547	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	22,089	17,703	726,892	1,007,477	1,774,161
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3,755,442	22,089	190,927	2,857,989	4,417,353	11,243,800
Денежные средства и счета в НБРК	746,593	-	-	-	-	746,593
Средства в банках	60,763	-	-	-	-	60,763
Прочие финансовые активы	3,581	1,065	-	-	-	4,646
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>4,566,379</u>	<u>23,154</u>	<u>190,927</u>	<u>2,857,989</u>	<u>4,417,353</u>	<u>12,055,802</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3,856	29,219	208,400	135,492	-	376,967
Соглашения РЕПО	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,856	29,219	208,400	135,492	-	376,967
Средства клиентов	623,838	-	115,390	30,448	-	769,676
Прочие финансовые обязательства	7,185	-	7,199	-	-	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>634,879</u>	<u>29,219</u>	<u>330,989</u>	<u>165,940</u>	<u>-</u>	<u>1,161,027</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>3,931,500</u>	<u>(6,065)</u>	<u>(140,062)</u>	<u>2,692,049</u>	<u>4,417,353</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>3,751,586</u>	<u>(7,130)</u>	<u>(17,473)</u>	<u>2,722,497</u>	<u>4,417,353</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>3,751,586</u>	<u>3,744,456</u>	<u>3,726,983</u>	<u>6,449,480</u>	<u>10,866,833</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>30.12%</u>	<u>31.06%</u>	<u>30.91%</u>	<u>53.50%</u>	<u>90.14%</u>	

Дальнейший анализ ликвидности и процентных рисков представлен в нижеприведенных таблицах в соответствии с МСФО 7. Данные в таблицах не согласуются с отчетом о финансовом положении и включают анализ погашения финансовых обязательств, показывающие общие оставшиеся платежи (включая выплаты по процентам), которые не указаны в отчете о финансовом положении методом эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	%						
Средства клиентов	5.95	25,603	74,539	299,635	154,432	-	554,209
Соглашения РЕПО	3.50	401,269	-	-	-	-	401,269
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		426,872	74,539	299,635	154,432	-	955,478
Средства клиентов		425,047	90,001	3,180	980	-	519,208
Прочие финансовые обязательства		9,897	-	13,515	-	-	23,412
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>861,816</u>	<u>164,540</u>	<u>316,330</u>	<u>155,412</u>	<u>-</u>	<u>1,498,098</u>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	%						
Средства клиентов	8.72	4,092	31,526	223,703	145,975	-	405,296
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4,092	31,526	223,703	145,975	-	405,296
Средства клиентов		623,838	-	115,390	30,448	-	769,676
Прочие финансовые обязательства		7,185	-	7,199	-	-	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>635,115</u>	<u>31,526</u>	<u>346,292</u>	<u>179,423</u>	<u>-</u>	<u>1,189,356</u>

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. Перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Активы:				
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(64,896)	64,961	(64,801)	64,799
Чистое влияние на капитал	<u>(64,896)</u>	<u>64,961</u>	<u>(64,801)</u>	<u>64,799</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро =212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	343,582	25,531	33,061	19,095	421,269
Средства в банках	2,486,312	346,672	14,478	22,811	2,870,273
Ссуды, предоставленные клиентам	5,025,382	-	-	-	5,025,382
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,147,770	-	-	-	2,147,770
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,765,002	-	-	-	1,765,002
Прочие финансовые активы	35,280	5,257	-	16,807	57,344
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,803,328	377,460	47,539	58,713	12,287,040
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	576,272	408,681	56,893	447	1,042,293
Соглашения РЕПО	401,000	-	-	-	401,000
Прочие финансовые обязательства	15,574	1,478	-	6,360	23,412
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	992,846	410,159	56,893	6,807	1,466,705
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,810,482	(32,699)	(9,354)	51,906	

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро =199.22 Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в НБРК	686,439	20,234	14,410	25,510	746,593
Средства в банках	3,451,004	371,221	10,067	18,731	3,851,023
Ссуды, предоставленные клиентам	3,457,553	-	-	-	3,457,553
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,221,826	-	-	-	2,221,826
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,774,161	-	-	-	1,774,161
Прочие финансовые активы	502	656	525	2,963	4,646
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,591,485	392,111	25,002	47,204	12,055,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	759,915	335,861	49,651	1,216	1,146,643
Прочие финансовые обязательства	8,041	5,142	99	1,102	14,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	767,956	341,003	49,750	2,318	1,161,027
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,823,529	51,108	(24,748)	44,886	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге и Евро к тенге на 20% (2012: 10% для долларов США/тенге и 10% для Евро/тенге). 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на конец периода на 20% изменение в курсах обмена на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года 10% для доллара США/тенге и 10% для Евро/тенге).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США +20%	США -20%	США +10%	США -10%
Влияние на чистый убыток до налогообложения	(6,540)	6,540	39,145	(39,145)
	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро
	+20%	-20%	+10%	-10%
Влияние на чистый убыток до налогообложения	(1,871)	1,871	2,448	(2,448)

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 11 февраля 2014 года, НБРК прекратил поддержание обменного курса тенге к доллару США и установил коридор от 183 до 187 тенге за один доллар США на бессрочный период. Банк учел данное событие при анализе чувствительности к валютному риску на отчетную дату, увеличив размер чувствительности до 20%.