

СОДЕРЖАНИЕ

АО «Темірбанк»

Финансовая отчётность

Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с отчётом независимых аудиторов

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЁТУ

1. Основные сведения	
2. Методы бухгалтерского учёта	
3. Методы оценки активов и обязательств	
4. Оценка финансовых инструментов	
5. Оценка кредитов и займов	
6. Оценка дебиторской задолженности	
7. Оценка кредиторской задолженности	
8. Оценка запасов	
9. Оценка нематериальных активов	
10. Преплаты и отсрочки по налогам	
11. Удержания из заработной платы	
12. Ресурсы	
13. Прочие финансовые инструменты	
14. Акции	
15. Выданные и полученные кредиты	
16. Выданные и полученные займы	
17. Выданные и полученные кредиты	
18. Выданные и полученные кредиты	
19. Выданные и полученные кредиты	
20. Выданные и полученные кредиты	
21. Выданные и полученные кредиты	
22. Выданные и полученные кредиты	
23. Выданные и полученные кредиты	
24. Выданные и полученные кредиты	
25. Выданные и полученные кредиты	
26. Выданные и полученные кредиты	
27. Выданные и полученные кредиты	
28. Выданные и полученные кредиты	
29. Выданные и полученные кредиты	
30. Выданные и полученные кредиты	
31. Выданные и полученные кредиты	
32. Выданные и полученные кредиты	
33. Выданные и полученные кредиты	
34. Выданные и полученные кредиты	
35. Выданные и полученные кредиты	
36. Выданные и полученные кредиты	
37. Выданные и полученные кредиты	
38. Выданные и полученные кредиты	
39. Выданные и полученные кредиты	
40. Выданные и полученные кредиты	
41. Выданные и полученные кредиты	
42. Выданные и полученные кредиты	
43. Выданные и полученные кредиты	
44. Выданные и полученные кредиты	
45. Выданные и полученные кредиты	
46. Выданные и полученные кредиты	
47. Выданные и полученные кредиты	
48. Выданные и полученные кредиты	
49. Выданные и полученные кредиты	
50. Выданные и полученные кредиты	
51. Выданные и полученные кредиты	
52. Выданные и полученные кредиты	
53. Выданные и полученные кредиты	
54. Выданные и полученные кредиты	
55. Выданные и полученные кредиты	
56. Выданные и полученные кредиты	
57. Выданные и полученные кредиты	
58. Выданные и полученные кредиты	
59. Выданные и полученные кредиты	
60. Выданные и полученные кредиты	
61. Выданные и полученные кредиты	
62. Выданные и полученные кредиты	
63. Выданные и полученные кредиты	
64. Выданные и полученные кредиты	
65. Выданные и полученные кредиты	
66. Выданные и полученные кредиты	
67. Выданные и полученные кредиты	
68. Выданные и полученные кредиты	
69. Выданные и полученные кредиты	
70. Выданные и полученные кредиты	
71. Выданные и полученные кредиты	
72. Выданные и полученные кредиты	
73. Выданные и полученные кредиты	
74. Выданные и полученные кредиты	
75. Выданные и полученные кредиты	
76. Выданные и полученные кредиты	
77. Выданные и полученные кредиты	
78. Выданные и полученные кредиты	
79. Выданные и полученные кредиты	
80. Выданные и полученные кредиты	
81. Выданные и полученные кредиты	
82. Выданные и полученные кредиты	
83. Выданные и полученные кредиты	
84. Выданные и полученные кредиты	
85. Выданные и полученные кредиты	
86. Выданные и полученные кредиты	
87. Выданные и полученные кредиты	
88. Выданные и полученные кредиты	
89. Выданные и полученные кредиты	
90. Выданные и полученные кредиты	
91. Выданные и полученные кредиты	
92. Выданные и полученные кредиты	
93. Выданные и полученные кредиты	
94. Выданные и полученные кредиты	
95. Выданные и полученные кредиты	
96. Выданные и полученные кредиты	
97. Выданные и полученные кредиты	
98. Выданные и полученные кредиты	
99. Выданные и полученные кредиты	
100. Выданные и полученные кредиты	

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях капитала	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основы подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные принципы учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Торговые ценные бумаги	18
7. Средства в кредитных учреждениях	18
8. Займы клиентам	19
9. Производные финансовые инструменты	21
10. Отчисления на обесценение и резервы	21
11. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	22
12. Налогообложение	22
13. Основные средства	24
14. Прочие активы и прочие обязательства	25
15. Средства кредитных учреждений	25
16. Средства клиентов	26
17. Выпущенные еврооблигации	27
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
19. Капитал	28
20. Комиссионные и сборы	28
21. Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	28
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	29
23. Налоги помимо подоходного налога	29
24. Убыток/(прибыль) на акцию	29
25. Финансовые и условные обязательства	30
26. Управление рисками	30
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	45
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	47
30. Сегментная информация	49
31. Достаточность капитала	51
32. Операции со связанными сторонами	52
33. События после отчётной даты	55



Building a better
working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Темірбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества «Темірбанк» (далее по тексту - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность Руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых 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 в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Темірбанк» по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

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



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

7 марта 2014 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2013 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19.236.827	19.803.954
Торговые ценные бумаги	6	22.193.374	26.300.746
Средства в кредитных учреждениях	7	3.468.173	3.435.831
Займы клиентам	8	230.690.747	211.211.017
Производные финансовые инструменты	9	163.380	154.935
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	11	6.875.179	8.706.118
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу		3.147	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	7.472.069	9.549.441
Основные средства	13	2.580.968	2.571.243
Прочие активы	14	8.611.020	5.406.898
Итого активы		301.294.884	287.143.330
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	15	9.828.746	22.543.768
Средства клиентов	16	195.561.096	163.321.587
Выпущенные еврооблигации	17	9.729.240	9.519.830
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	30.401.329	30.621.041
Прочие обязательства	14	895.304	739.315
Итого обязательства		246.415.715	226.745.541
Капитал			
Простые акции	19	59.183.166	59.183.166
Привилегированные акции	19	542.773	542.773
Собственные выкупленные привилегированные акции	19	(178.708)	(178.708)
Дополнительный оплаченный капитал		7	7
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		265.016	153.489
(Накопленный дефицит) / нераспределённая прибыль		(4.933.085)	697.062
Итого капитал		54.879.169	60.397.789
Итого обязательства и капитал		301.294.884	287.143.330

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Мухаббат Б. Сейтова

Аманкул Ж. Сарипова

7 марта 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

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

	<i>Прим.</i>	Год, закончившийся 31 декабря	
		2013 года	2012 года
Процентные доходы			
Займы клиентам		26.256.161	23.227.942
Средства в кредитных учреждениях		380.619	303.599
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги		370.942	277.418
		<u>27.007.722</u>	<u>23.808.959</u>
Торговые ценные бумаги		1.322.312	1.400.535
		<u>28.330.034</u>	<u>25.209.494</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(840.352)	(802.626)
Выпущенные еврооблигации		(1.347.653)	(1.818.173)
Средства клиентов		(10.841.939)	(9.714.368)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.503.534)	(2.802.313)
		<u>(15.533.478)</u>	<u>(15.137.480)</u>
Чистый процентный доход		<u>12.796.556</u>	<u>10.072.014</u>
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	10	(7.839.496)	1.068.023
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		<u>4.957.060</u>	<u>11.140.037</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов	20	2.897.453	2.398.126
Расходы в виде комиссионных и сборов	20	(197.011)	(161.969)
Комиссионные и сборы		<u>2.700.442</u>	<u>2.236.157</u>
Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций	17, 18	72.283	1.240.211
Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	21	(46.546)	(580.750)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		468.159	364.978
- курсовые разницы		181.628	405.316
Дивидендный доход		96.249	140.273
Доходы от продажи кредитов	28	—	2.044.826
Прочие доходы		652.057	208.877
Непроцентные доходы		<u>1.423.830</u>	<u>3.823.731</u>
Расходы на персонал	22	(5.837.269)	(5.102.118)
Административные и прочие операционные расходы	22	(4.589.356)	(4.538.241)
Расходы по страхованию вкладов		(666.427)	(750.474)
Износ и амортизация	13	(874.275)	(538.624)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	23	(463.142)	(372.493)
Прочие резервы	10	(203.638)	(102.133)
Непроцентные расходы		<u>(12.634.107)</u>	<u>(11.404.083)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>(3.552.775)</u>	<u>5.795.842</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(2.077.372)	(2.343.309)
Чистый (убыток)/прибыль за год		<u>(5.630.147)</u>	<u>3.452.533</u>
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		111.527	17.871
(Убыток)/доход за год		<u>(5.518.620)</u>	<u>3.470.404</u>
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	24	<u>(0,28)</u>	<u>0,17</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

		Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – привилегиро- ванные акции	Собственные выкупленные акции	Дополни- тельный оплаченный капитал	Накопленный дефицит / нераспределен- ная прибыль	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
	Прим.							
31 декабря 2011 года		59.183.166	542.773	(107.144)	7	(2.755.471)	135.618	56.998.949
Выкуп акций (Примечание 18)		–	–	(71.564)	–	–	–	(71.564)
Итого совокупный доход за год	19	–	–	–	–	3.452.533	17.871	3.470.404
31 декабря 2012 года		59.183.166	542.773	(178.708)	7	697.062	153.489	60.397.789
Итого совокупный доход за год	19	–	–	–	–	(5.630.147)	111.527	(5.518.620)
31 декабря 2013 года		59.183.166	542.773	(178.708)	7	(4.933.085)	265.016	54.879.169

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах тенге)*

		Год, закончившийся 31 декабря	
	Прим.	2013 года	2012 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		23.857.430	15.753.704
Проценты уплаченные		(15.300.212)	(14.967.814)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой		451.487	418.502
Дивиденды полученные		96.249	140.273
Комиссионные и сборы полученные		2.897.880	2.398.499
Комиссионные и сборы выплаченные		(197.011)	(161.969)
Прочие операционные доходы полученные		740.155	208.054
Операционные расходы уплаченные		(11.231.354)	(10.860.256)
Денежные средства, полученные от продажи кредитного портфеля		—	690.671
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.314.624	(6.380.336)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		3.870.891	794.166
Средства в кредитных учреждениях		(70.606)	910.090
Займы клиентам		(24.070.071)	(23.222.088)
Прочие активы		778.754	658.046
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных учреждений		(12.662.274)	12.009.952
Средства клиентов		31.483.268	21.283.430
Прочие обязательства		(198.508)	91.099
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		446.078	6.144.359
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	—
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности после уплаты корпоративного подоходного налога		446.078	6.144.359
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Аванс, уплаченный на приобретение дочерней компании		(1.616.140)	—
Выручка от реализации основных средств		7.516	20.413
Приобретение нематериальных активов		(275.399)	(203.244)
Приобретение основных средств		(785.105)	(1.216.001)
Погашение удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг		1.675.000	—
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(994.128)	(1.398.832)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп привилегированных акций		—	(787.220)
Выкуп долговых ценных бумаг	18	(152.025)	(3.392.736)
Выкуп выпущенных еврооблигаций	17	(4.747)	(1.063.795)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(156.772)	(5.243.751)
Чистое использование денежных средств и их эквивалентов		(704.822)	(498.224)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		137.695	194.653
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(567.127)	(303.571)
Денежные средства и их эквиваленты, начало отчётного года	5	19.803.954	20.107.525
Денежные средства и их эквиваленты, конец отчётного года	5	19.236.827	19.803.954
Не денежные транзакции:			
Перевод полученных залогов в основные средства		29.003	—
Перевод полученных залогов в запасы		2.387.429	2.037.245
Перевод предоплаты по КПП на прочие платежи в бюджет		—	45.931

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Темірбанк» (далее – «Банк») был образован 26 марта 1992 года. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН НБРК») от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 68/74. В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность через 19 филиалов и 90 центров банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2012 году – 21 филиал и 84 центров банковского обслуживания). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

В 2010 году в результате реструктуризации финансовых обязательств Банка АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Материнская компания») стало акционером Банка. Его доля в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года составляет 79,90%. Правительство Республики Казахстан является конечным акционером Банка. На 31 декабря 2013 года простые и привилегированные акции Банка торгуются на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») и входят в третью категорию сектора «Акции» официального списка ценных бумаг КФБ.

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 1% от общего количества размещенных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов соответственно:

<i>Акционеры Банка</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	79,90	79,90
Прочие акционеры, владеющие менее 1% (каждый)	20,10	20,10
Итого	100,00	100,00

В декабре 2013 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» достиг обязывающего соглашения о продаже 79,90 % простых акций АО «Темірбанк» Б.Утемуратову. Сделка подлежит одобрению регулируемыми органами.

2. Основы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах Казахстанских тенге (далее – «тенге»), за исключением данных в расчёте на одну акцию или если не указано иное.

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

3. Основные принципы учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчётности. Банк раскрыл такую информацию в *Примечании 27*.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги классифицируются как торговые, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачёт

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счёта или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва на обесценение.

Займы клиентам

Займы, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных займах.

Займы с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесённые операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости займа, например, в случае предоставления займов по ставке ниже рыночной, в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью займа. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчёте о совокупном доходе.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

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

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация займов

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу в текущем периоде определяется с учётом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчёте 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 корпоративному подоходному налогу в текущем году осуществляется с использованием ставки налога, действующей в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан на отчётную дату.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога.

Основные средства

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

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

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

	<i>Ставка в год</i>
Здания и иная недвижимость	2,5%
Компьютерное оборудование	25-40%
Транспортные средства	25%
Прочее	15-25%

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в отчёте о совокупном доходе. Банк производил отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО № 10 «События после отчётной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе выпущенных ценных бумаг. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются, как расходы и представлены в отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Собственные выкупленные акции

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничный, корпоративный, малый и средний бизнес, инвестиционная деятельность, прочее.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)**Пересчёт иностранных валют**

Данная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге / доллар США	154,06	150,74
Тенге/евро	212,02	199,22

Будущие изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

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

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

(В тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Средства в НБРК	3.081.381	6.053.978
Наличность в кассе	7.547.032	6.911.519
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	140.544	2.133.507
Текущие счета в других финансовых учреждениях	8.467.870	4.704.950
Денежные средства и их эквиваленты	19.236.827	19.803.954

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

На 31 декабря 2013 года обязательные резервы составили 1.389.450 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 1.226.254 тысячи тенге). На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	11.664.064	13.227.792
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7.992.856	3.320.748
	19.656.920	16.548.540
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.333.596	1.413.937
Акции казахстанских корпораций	18.745	16.031
	1.352.341	1.429.968
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1.184.113	8.322.238
Торговые ценные бумаги	22.193.374	26.300.746

Контрагенты Банка по соглашениям репо не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов. (Примечание 15).

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Срочные вклады	315.530	224.292
Займы кредитным учреждениям	3.230.701	3.212.325
Итого	3.546.231	3.436.617
Минус – резерв на обесценение (Примечание 10)	(78.058)	(786)
Средства в кредитных учреждениях	3.468.173	3.435.831

По состоянию на 31 декабря 2013 года займы кредитным учреждениям включают займы, предоставленные банкам стран СНГ по аккредитивам с пост-финансированием и покрытым аккредитивам, на общую сумму 1.184.402 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 1.378.418 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные вклады включают вклады, являющиеся обеспечением обязательств по операциям с кредитными картами в сумме 315.530 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 224.292 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Займы клиентам	304.632.698	278.827.342
Факторинг	2.739.424	2.998.135
Овердрафты	566.367	1.605.246
Финансовый лизинг	14.539	13.559
Итого займы клиентам	307.953.028	283.444.282
Минус – резерв на обесценение займов (Примечание 10)	(77.262.281)	(72.233.265)
Займы клиентам	230.690.747	211.211.017

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013 год	2012 год
Физические лица	190.254.958	171.837.528
Частные компании	117.452.569	111.132.599
Государственные компании	225.572	453.286
Прочие займы клиентам	19.929	20.869
Займы клиентам	307.953.028	283.444.282

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	2013 год	2012 год
Физические лица:		
Потребительские кредиты	113.100.848	99.004.729
Ипотечные кредиты	72.477.877	67.627.587
Автокредиты	3.397.925	3.936.618
Прочие розничные кредиты	1.278.308	1.268.594
	190.254.958	171.837.528
Кредитование малого и среднего бизнеса	94.947.539	84.859.629
Корпоративные клиенты	22.750.531	26.747.125
Итого займы клиентам	307.953.028	283.444.282
Минус – резерв на обесценение	(77.262.281)	(72.233.265)
Займы клиентам	230.690.747	211.211.017

На 31 декабря 2013 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 36.511.888 тысяч тенге, 11,86% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 35.600.725 тысяч тенге и 12,56% совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2013 года по данным займам был создан резерв в размере 23.003.449 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 21.957.785 тысяч тенге).

Займы предоставлялись клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 год	%	2012 год	%
Физические лица	190.254.958	61,78	171.837.528	60,62
Строительство	44.522.309	14,46	41.782.834	14,74
Оптовая торговля	13.736.167	4,46	11.760.632	4,15
Услуги предприятиям	9.943.169	3,23	10.405.961	3,67
Операции с недвижимостью	8.914.753	2,89	9.816.410	3,46
Розничная торговля	5.153.727	1,67	5.463.869	1,93
Предоставление индивидуальных услуг	4.182.970	1,36	4.149.037	1,46
Горнодобывающая отрасль	3.464.948	1,13	3.472.757	1,23
Финансовые услуги	1.975.784	0,64	2.360.274	0,83
Сельское хозяйство	1.576.533	0,51	2.627.079	0,93
Гостиничный бизнес и рестораны	2.296.155	0,75	2.297.842	0,81
Транспортные услуги	2.001.767	0,65	1.977.226	0,70
Пищевая промышленность	1.995.769	0,65	1.942.528	0,69
Промышленное производство	1.834.537	0,60	1.702.887	0,60
Химическая промышленность	1.100.665	0,36	1.133.167	0,40
Прочее	14.998.817	4,86	10.714.251	3,78
Займы клиентам	307.953.028	100,00	283.444.282	100,00

(В тысячах тенге)

8. Займы клиентам (продолжение)

Начисленное вознаграждение по обеспеченным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года составило 32.438.081 тысячу тенге (на 31 декабря 2012 года: 21.711.892 тысячи тенге).

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

Основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасы, денежные средства, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорт, денежные средства, гарантии.

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость залогового обеспечения по обеспеченным займам составляла 117.319.905 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 106.203.546 тысяч тенге). Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение. В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета Директоров и в некоторых случаях по решению суда.

Ниже представлена сверка резерва под обеспечение кредитов по типам клиентов:

	Потребительские кредиты		Кредитование малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Автокредиты	Прочие розничные кредиты	Итого кредитный портфель
31 декабря 2011 года	17.710.043	13.281.245	27.804.623	12.353.916	1.135.363	843.954	73.129.144
(Сторнирование)/отчисления	(2.443.388)	(387.934)	3.408.851	(1.679.576)	128.569	(63.623)	(1.037.101)
Списания	(508.053)	(1.162.189)	(1.193.851)	(101.034)	(162.843)	(311)	(3.128.281)
Восстановление ранее списанных сумм	1.475.963	618.499	78.042	681.919	21.896	5	2.876.324
Курсовая разница	98.178	78.287	127.021	61.850	15.145	12.698	393.179
31 декабря 2012 года	16.332.743	12.427.908	30.224.686	11.317.075	1.138.130	792.723	72.233.265
Обесценение на индивидуальной основе	15.387.819	11.893.839	27.305.983	10.864.044	1.130.101	790.327	67.372.113
Обесценение на совокупной основе	944.924	534.069	2.918.703	453.031	8.029	2.396	4.861.152
Итого	16.332.743	12.427.908	30.224.686	11.317.075	1.138.130	792.723	72.233.265
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обеспеченные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	42.533.070	27.729.973	50.328.129	19.501.137	3.218.689	1.159.857	144.470.855
31 декабря 2012 года	16.332.743	12.427.908	30.224.686	11.317.075	1.138.130	792.723	72.233.265
(Сторнирование)/отчисления	4.041.859	(376.363)	5.723.945	(1.689.134)	180.159	(118.242)	7.762.224
Списания	(994.779)	(683.170)	(527.069)	(104.625)	(226.748)	(1.301)	(2.537.692)
Восстановление ранее списанных сумм	773.108	340.680	19.245	2.541	21.758	39	1.157.371
Выбытие активов	–	–	(2.198.891)	–	–	–	(2.198.891)
Курсовая разница	168.900	115.893	343.802	153.695	35.200	28.514	846.004
31 декабря 2013 года	20.321.831	11.824.948	33.585.718	9.679.552	1.148.499	701.733	77.262.281
Обесценение на индивидуальной основе	18.673.481	10.866.763	31.452.097	9.644.232	1.144.807	701.633	72.483.013
Обесценение на совокупной основе	1.648.350	958.185	2.133.621	35.320	3.692	100	4.779.268
Итого	20.321.831	11.824.948	33.585.718	9.679.552	1.148.499	701.733	77.262.281
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обеспеченные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	49.871.275	27.783.772	59.355.941	20.114.623	2.912.301	1.272.874	161.310.786

(В тысячах тенге)

9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	2013 год			2012 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Опционы	1.017.504	163.380	—	1.221.066	154.935	—
		163.380	—		154.935	—

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка имелись определённые займы, сумма которых индексировалась к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Банка есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанный в контракте, будет повышаться по отношению к определённому порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату выдачи займа). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне.

Вышеуказанный инструмент включает встроенный валютный опцион, который выделяется из основного контракта и отражается в финансовой отчётности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

10. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	Средства в кредитных учреждениях	Займы клиентам	Итого
31 декабря 2011 года	29.985	73.129.144	73.159.129
Сторнирование резерва	(30.922)	(1.037.101)	(1.068.023)
Списания	—	(3.128.281)	(3.128.281)
Восстановление ранее списанных сумм	—	2.876.324	2.876.324
Курсовая разница	1.723	393.179	394.902
31 декабря 2012 года	786	72.233.265	72.234.051
Отчисления на обесценение	77.272	7.762.224	7.839.496
Списания	—	(2.537.692)	(2.537.692)
Восстановление ранее списанных сумм	—	1.157.371	1.157.371
Выбытие активов в результате рефинансирования	—	(2.198.891)	(2.198.891)
Курсовая разница	—	846.004	846.004
31 декабря 2013 года	78.058	77.262.281	77.340.339

В 2013 году Банк рефинансировал портфель займов общей балансовой стоимостью на дату рефинансирования 3.594.808 тысяч тенге, резерв на обесценение по которым составил 1.718.761 тысяч тенге. Справедливая стоимость новых займов на дату рефинансирования составила 1.395.916 тысяч тенге. Убыток от сделки, 480.130 тысяч тенге, был признан в составе резерва на обесценения активов, приносящих процентный доход. В результате произошло снижение резерва на обесценение займов на сумму 2.198.891 тысяча тенге.

(В тысячах тенге)

10. Отчисления на обесценение и резервы (продолжение)

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам, аккредитивам и гарантиям представлено следующим образом:

	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2011 года	5.159	198.831	203.990
Отчисления на обесценение	18.311	83.822	102.133
Списания	—	(34.074)	(34.074)
Восстановление ранее списанных сумм	—	566	566
Курсовая разница	—	20	20
31 декабря 2012 года	23.470	249.165	272.635
Отчисления на обесценение	26.307	177.331	203.638
Списания	—	(2.099)	(2.099)
Восстановление ранее списанных сумм	—	831	831
Курсовая разница	1	366	367
31 декабря 2013 года	49.778	425.594	475.372

Резервы на аккредитивы и гарантии учитываются в составе прочих обязательств.

11. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.784.617	1.536.379
Корпоративные облигации	—	523.919
	5.784.617	2.060.298
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1.090.562	6.645.820
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.875.179	8.706.118

Контрагенты Банка по соглашениям репо не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 года и 2012 годов (Примечание 15).

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу («КПН») состоят из следующего:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Расходы по отсроченному КПН – возникновение и сторнирование временных разниц	2.077.372	2.343.309
Расходы по КПН	2.077.372	2.343.309

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В 2013 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%; (в 2012 году: 20,0%).

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

Ниже приведен расчёт для приведения расходов по КПН, рассчитанному по официальной ставке, в соответствие с фактическими расходами по корпоративному подоходному налогу:

	2013 год	2012 год
Убыток/(прибыль) до налогообложения	(3.552.775)	5.795.842
Официальная ставка КПН	20,00%	20,00%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(710.555)	1.159.169
Доход от восстановления провизий, признанных для целей налогообложения	1.448.611	1.121.264
Разница, возникшая от изменений в налоговом законодательстве	697.803	—
Невычитаемые расходы по списанию начисленного вознаграждения по реструктурированным займам	460.727	—
Невычитаемые расходы по списанию начисленного вознаграждения по рефинансированным займам	266.240	—
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг листинга А и В	(343.436)	(302.296)
Процентные расходы по привилегированным акциям	77.617	77.719
Прочие необлагаемые КПН доходы	(55.387)	(385.489)
Доходы, признанные исключительно для целей налогообложения	—	472.586
Прочее	235.752	200.356
Расходы по КПН	2.077.372	2.343.309

В соответствии с предыдущей редакцией Налогового кодекса Республики Казахстан Банк признавал вычетами расходы по списанным за баланс вознаграждениям, признанным сомнительными требованиями и не удовлетворенным в течении трех лет. В связи с поправками, внесенными в 2013 году в налоговый кодекс, данные расходы по списанным за баланс вознаграждениям не признаются вычетами. В результате признанный ранее отложенный налоговый актив по списанным вознаграждениям, отраженный в статье "Займы клиентам" был использован.

Отсроченный КПН отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		2013 год
	2011 год	2012 год	2012 год	2013 год	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	18.572.124	(2.381.970)	16.190.154	(882.175)	15.307.979
Займы клиентам	416.502	(231.288)	185.214	(185.214)	—
Основные средства	22.538	(22.538)	—	—	—
Средства клиентов	—	—	—	1.024.281	1.024.281
Прочие	54.563	(9.286)	45.277	12.803	58.080
Отсроченные налоговые активы	19.065.727	(2.645.082)	16.420.645	(30.305)	16.390.340
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Провизии по займам	(7.131.285)	7.131.285	—	—	—
Динамические резервы	—	(6.806.150)	(6.806.150)	(1.422.775)	(8.228.925)
Основные средства	—	(34.067)	(34.067)	(6.674)	(40.741)
Займы клиентам	—	—	—	(615.926)	(615.926)
Производные финансовые инструменты	(41.692)	10.705	(30.987)	(1.692)	(32.679)
Отсроченное налоговое обязательство	(7.172.977)	301.773	(6.871.204)	(2.047.067)	(8.918.271)
Итого отсроченный налоговый актив	11.892.750	(2.343.309)	9.549.441	(2.077.372)	7.472.069

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года, с 2013 года Банк формирует динамические резервы на покрытие потенциальных убытков для целей налогообложения. Динамические резервы на 31 декабря 2013 года составили 41.144.644 тысячи тенге.

Отсроченный налоговый актив на 31 декабря 2013 года состоял в основном из убытков, переносимых на последующие годы. Руководство Банка считает, что налоговые убытки будут использованы в будущем. Срок использования данных убытков истекает в 2019 году.

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и иная недвижимость</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
Стоимость					
31 декабря 2011 года	1.226.404	2.417.236	67.481	1.507.742	5.218.863
Поступления	17.903	607.145	21.702	599.770	1.246.520
Выбытие	—	(32.908)	(9.911)	(57.426)	(100.245)
Восстановление	—	72.673	—	1.665	74.338
31 декабря 2012 года	1.244.307	3.064.146	79.272	2.051.751	6.439.476
Поступления	39.618	242.090	18.817	444.613	745.138
Выбытие	(179)	(169.815)	(13.482)	(121.906)	(305.382)
31 декабря 2013 года	1.283.746	3.136.421	84.607	2.374.458	6.879.232
Накопленный износ					
31 декабря 2011 года	128.140	2.071.010	52.465	1.175.283	3.426.898
Начислено за год	32.187	242.391	7.123	172.200	453.901
Выбытие	—	(31.657)	(9.911)	(45.336)	(86.904)
Восстановление	—	72.673	—	1.665	74.338
31 декабря 2012 года	160.327	2.354.417	49.677	1.303.812	3.868.233
Начислено за год	32.571	386.201	10.570	282.229	711.571
Выбытие	(5.436)	(154.898)	(13.482)	(107.724)	(281.540)
31 декабря 2013 года	187.462	2.585.720	46.765	1.478.317	4.298.264
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	1.096.284	550.701	37.842	896.141	2.580.968
31 декабря 2012 года	1.083.980	709.729	29.595	747.939	2.571.243
31 декабря 2011 года	1.098.264	346.226	15.016	332.459	1.791.965

По состоянию на 31 декабря 2013 года в использовании Банка находились основные средства, которые были полностью амортизированы с первоначальной стоимостью на общую сумму 3.094.094 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 2.983.633 тысячи тенге). Износ и амортизация в отчёте о совокупном доходе также включает амортизацию нематериальных активов на сумму 162.704 тысячи тенге за 2013 год (в 2012 году: 84.723 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

14. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Запасы	5.167.743	3.614.939
Авансы уплаченные	1.616.140	—
Нематериальные активы	718.922	606.161
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	559.478	447.951
Дебиторская задолженность	481.074	396.068
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	173.444	220.748
Прочие инвестиции	69.164	69.165
Расходы будущих периодов	38.574	40.665
Дебиторы по капитальным вложениям	20.860	108.931
Задолженность работников	3.946	11.930
Начисленная комиссия	1.365	1.792
Прочие	185.904	137.713
	9.036.614	5.656.063
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 10)	(425.594)	(249.165)
Прочие активы	8.611.020	5.406.898

По состоянию 31 декабря 2013 года запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению займов. В течение 2013 года Банк взыскал недвижимость с заемщиков в сумме 2.482.581 тысяча тенге и реализовал ранее взысканную недвижимость в сумме 840.993 тысячи тенге. В течение 2013 года 88.784 тысяч тенге были признаны как расходы по снижению стоимости запасов. Данная сумма отражена по статье «Административные и прочие операционные расходы» (Примечание 22).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	291.554	110.418
Резерв по отпускам	290.434	226.697
Обязательства по расходам по страхованию вкладов	125.753	204.429
Налоги к уплате, кроме КППН	92.333	40.907
Резерв по гарантиям и аккредитивам (Примечание 10)	49.778	23.470
Взносы клиентов для участия в тендерах	3.606	31.012
Кредиторы по капитальным вложениям	328	44.099
Прочее	41.518	58.283
Прочие обязательства	895.304	739.315

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	6.061.527	7.186.495
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.723.503	1.684.489
Вклады от банков и финансовых учреждений стран не членов ОЭСР	13.865	27.133
Счета ЛОРО	29.302	16.562
Займы, предоставленные по соглашениям репо	2.000.549	13.629.089
Средства кредитных учреждений	9.828.746	22.543.768

По состоянию 31 декабря 2013 года предметом соглашений репо являлись простые облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 2.274.675 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 14.968.058 тысяч тенге) (Примечание 6 и 11). Ставки по данным соглашениям 5% годовых (31 декабря 2012 года: от 1% до 5%).

(В тысячах тенге)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Срочные вклады	171.535.303	140.979.700
Текущие счета	22.678.359	21.197.383
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.347.434	1.144.504
Средства клиентов	195.561.096	163.321.587

На 31 декабря 2013 года срочные вклады включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 72.402.757 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 72.755.996 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 53,05% от всех средств клиентов (31 декабря 2012 года: 55,76%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов включали 368.599 тысяч тенге, которые являлись обеспечением по предоставленным займам (31 декабря 2012 года: 540.448 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов включали 978.835 тысяч тенге, которые выступали в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и гарантиям (31 декабря 2012 года: 604.056 тысяч тенге).

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Срочные вклады:		
Государственные организации	91.779.861	80.770.207
Физические лица	59.777.536	47.389.892
Коммерческие предприятия	19.977.906	12.819.601
	171.535.303	140.979.700
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	13.789.591	12.795.885
Физические лица	7.413.534	7.259.086
Государственные организации	1.475.234	1.142.412
	22.678.359	21.197.383
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.238.216	941.668
Физические лица	98.262	199.221
Государственные организации	10.956	3.615
	1.347.434	1.144.504
Средства клиентов	195.561.096	163.321.587

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады физических лиц по требованию вкладчиков. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

(В тысячах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	72.407.503	37,03	72.759.160	44,55
Физические лица	67.289.332	34,41	54.848.199	33,58
Некредитные финансовые учреждения	7.342.453	3,75	6.081.356	3,72
Здравоохранение	6.437.435	3,29	498.461	0,31
Отдых и развлечения	5.608.588	2,87	4.906.438	3,00
Операции с недвижимостью	5.414.872	2,77	5.220.037	3,20
Строительство	4.151.057	2,12	4.753.977	2,91
Образование	3.965.443	2,03	2.169.787	1,33
Энергетическая промышленность	2.129.316	1,09	155.245	0,10
Оптовая торговля	1.633.688	0,84	251.280	0,15
Услуги	1.581.388	0,81	1.171.623	0,72
Производство машин и оборудования	1.538.188	0,79	606.629	0,37
Транспорт	1.491.584	0,76	502.660	0,31
Розничная торговля	1.296.664	0,66	1.229.969	0,75
Сельское хозяйство	615.419	0,31	655.842	0,40
Исследования и разработки	523.133	0,27	219.342	0,13
Деятельность ассоциаций и объединений	325.878	0,17	425.685	0,26
Горнодобывающая отрасль	51.532	0,03	74.194	0,05
Связь	4.404	0,01	324.640	0,20
Прочее	11.753.219	5,99	6.467.063	3,96
Средства клиентов	195.561.096	100,00	163.321.587	100,00

17. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США общей балансовой стоимостью 9.729.240 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 9.519.830 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

В течение 2013 года Банк выкупил на КФБ собственные еврооблигации общей балансовой стоимостью 4.364 тысячи тенге (эквивалент 28.935 долларов США) за 4.747 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 383 тысячи тенге была признана в отчёте о совокупном доходе как расход по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Субординированные облигации в тенге	22.772.929	22.994.356
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	4.003.314	4.001.599
Привилегированные акции — составляющие обязательства	3.625.086	3.625.086
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.401.329	30.621.041

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, деноминированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения, которая составляла 8,0% на 31 декабря 2013 года, (31 декабря 2012 года: 8,0% годовых) с датой погашения в 2020 году, и субординированные облигации, деноминированные в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения 8,0% годовых с датой погашения в 2020-2031 годы.

В течение 2013 года Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации с общей балансовой стоимостью 224.691 тысяча тенге за 152.025 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 72.666 тысяч тенге была признана в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

(В тысячах тенге)

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Количество акций	тысяч тенге	Количество акций	тысяч тенге
Простые акции	20.000.000.000	59.183.166	20.000.000.000	59.183.166
Привилегированные акции – составляющие капитал	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(1.119.130)	(178.708)	(1.119.130)	(178.708)
Итого капитал	20.003.880.870	59.547.231	20.003.880.870	59.547.231

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляет, соответственно, 20.000.000.000 и 5.000.000 штук. На 31 декабря 2013 года размещено 20.000.000.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 1.119.130 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 1.119.130). На 31 декабря 2013 года Материнская компания напрямую владела 15.980.933.000 простых акций Банка. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах», дополнительно выпущенные акции не имеют номинала, и уставный капитал формируется по цене размещения акций.

Акционерам Банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчётного периода были выплачены дивиденды за четвертый квартал 2012 года в сумме 97.022 тысяч тенге и за три квартала 2013 года в сумме 291.065 тысяч тенге.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежеквартально в размере 25 тенге за акцию. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

20. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Кассовые операции	1.176.068	1.018.510
Расчётные операции	1.124.153	945.495
Выпущенные аккредитивы и гарантии	376.345	207.874
Услуги по доверительному управлению	86.086	107.559
Прочие	134.801	118.688
Доход в виде комиссионных и сборов	2.897.453	2.398.126
Услуги по использованию платежных карточек	(138.355)	(106.489)
Расчётные операции	(56.986)	(55.294)
Кассовые операции	(25)	(60)
Прочие	(1.645)	(126)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(197.011)	(161.969)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	2.700.442	2.236.157

21. Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Торговая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		
Облигации	23.400	3.963
	23.400	3.963
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		
Облигации	7.681	(618.195)
Акции	(77.627)	33.482
	(69.946)	(584.713)
Итого чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	(46.546)	(580.750)

(В тысячах тенге)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	2013 год	2012 год
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(4.932.516)	(4.579.572)
Отчисления на социальное обеспечение	(337.338)	(301.597)
Прочие выплаты	(567.415)	(220.949)
	(5.837.269)	(5.102.118)
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(976.914)	(820.986)
Маркетинг и реклама	(626.481)	(658.199)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(605.606)	(803.922)
Охрана	(386.171)	(348.834)
Ремонт и обслуживание основных средств	(372.866)	(367.242)
Связь	(233.780)	(260.561)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(213.474)	(283.834)
Инкассирование наличности	(154.978)	(152.861)
Юридические и консультационные услуги	(147.170)	(75.261)
Транспортные расходы	(118.422)	(124.271)
Снижение стоимости залогового имущества, принятого на баланс	(88.784)	—
Канцелярские товары	(75.338)	(62.081)
Расходы по страхованию	(66.676)	(49.914)
Командировочные и связанные с ними расходы	(64.395)	(79.595)
Почтовые и курьерские расходы	(61.663)	(40.863)
Справочно-информационные услуги	(40.530)	(57.642)
Агентские услуги	(30.938)	(2.777)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(28.145)	(28.627)
Подготовка кадров	(20.884)	(25.804)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(19.388)	(61.689)
Штрафы	(9.733)	(22.466)
Обработка данных	(7.414)	(3.924)
Прочие	(239.606)	(206.888)
	(4.589.356)	(4.538.241)

23. Налоги помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	2013 год	2012 год
Налог на добавленную стоимость	(228.697)	(233.972)
Налог, уплаченный при списании начисленного вознаграждения по займам	(166.610)	(87.990)
Прочие	(67.835)	(50.531)
	(463.142)	(372.493)

24. Убыток/(прибыль) на акцию

	2013 год	2012 год
(Убыток)/прибыль, относимый(ая) на держателей простых акций для базового и разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	(5.630.147)	3.452.533
Средневзвешенное количество простых акций для базового и разводненного дохода на акцию	20.000.000.000	20.000.000.000
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	(0,28)	0,17

(В тысячах тенге)

25. Финансовые и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, которые не отражаются в отчёте о финансовом положении. Максимальная подверженность Банком кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Обязательства по выдаче займов в будущем	26.292.085	27.282.287
Гарантии	10.656.941	7.176.095
Коммерческие аккредитивы	23.874	17.335
	36.972.900	34.475.717
Минус: обеспечение в виде денег (Примечание 16)	(978.835)	(604.056)
Минус: резервы (Примечание 10)	(49.778)	(23.470)
Финансовые и условные обязательства	35.944.287	33.848.191

Соглашения об обязательствах по выдаче займов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменения ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по гарантиям и коммерческим аккредитивам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных организаций и другие активы.

Судебные иски

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребует отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Политические и экономические условия

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

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

26. Управление рисками**Введение**

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

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

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

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

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (Принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (Принцип лимитирования).

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в балансе.

(В тысячах тенге)

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

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

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечаниях 8 и 15*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Займы банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	2013 год					
	Индивидуально не обесцененные				Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные		
Финансовые активы						
Денежные эквиваленты	11.689.795	—	—	—	—	11.689.795
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.875.179	—	—	—	—	6.875.179
Средства в кредитных учреждениях	—	2.589.405	—	—	878.768	3.468.173
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	559.478	—	—	—	559.478
Потребительские кредиты	—	58.711.163	—	4.518.410	49.871.275	113.100.848
Ипотечные кредиты	—	41.890.640	—	2.803.465	27.783.772	72.477.877
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	34.965.874	—	625.724	59.355.941	94.947.539
Корпоративные кредиты	—	2.635.908	—	—	20.114.623	22.750.531
Автокредиты	—	470.976	—	14.648	2.912.301	3.397.925
Прочие розничные кредиты	—	—	5.434	—	1.272.874	1.278.308
Итого кредитный портфель	—	138.674.561	5.434	7.962.247	161.310.786	307.953.028

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	2012 год					
	Индивидуально не обесцененные					
Финансовые активы	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные	Индивидуально обесцененные	Итого
Денежные эквиваленты	12.892.435	—	—	—	—	12.892.435
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.706.118	—	—	—	—	8.706.118
Средства в кредитных учреждениях	—	3.405.610	—	—	30.221	3.435.831
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	447.951	—	—	—	447.951
Потребительские кредиты	—	51.588.493	—	4.883.166	42.533.070	99.004.729
Ипотечные кредиты	—	37.725.576	—	2.172.038	27.729.973	67.627.587
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	33.225.306	—	1.306.194	50.328.129	84.859.629
Корпоративные кредиты	—	7.048.453	—	197.535	19.501.137	26.747.125
Автокредиты	—	658.480	—	59.449	3.218.689	3.936.618
Прочие розничные кредиты	—		108.737	—	1.159.857	1.268.594
Итого кредитный портфель	—	130.246.308	108.737	8.618.382	144.470.855	283.444.282

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже.

	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	Итого
31 декабря 2013 года			
Потребительские кредиты	3.022.772	1.495.638	4.518.410
Ипотечные кредиты	2.172.382	631.082	2.803.464
Кредитование малого и среднего бизнеса	616.723	9.002	625.725
Автокредиты	13.926	722	14.648
Итого кредитный портфель	5.825.803	2.136.444	7.962.247
Справедливая стоимость залогового обеспечения по просроченным, но необесцененным активам	6.636.310	2.598.698	9.235.008
Провизии по обесцененным	204.192	64.215	268.407
31 декабря 2012 года			
Потребительские кредиты	3.327.204	1.555.962	4.883.166
Ипотечные кредиты	1.515.152	656.886	2.172.038
Корпоративные кредиты	—	197.535	197.535
Кредитование малого и среднего бизнеса	1.006.229	299.965	1.306.194
Автокредиты	43.631	15.818	59.449
Итого кредитный портфель	5.892.216	2.726.166	8.618.382
Справедливая стоимость залогового обеспечения по просроченным, но необесцененным активам	5.597.653	2.612.233	8.209.886

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения. Экономические условия за периоды выборки исторической информации об убытках по видам кредитных рисков должны быть аналогичны экономическим условиям текущего периода.

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Банка представлены ниже:

2013 год	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10.767.395	7.965.507	503.925	19.236.827
Торговые ценные бумаги	20.841.033	—	—	20.841.033
Средства в кредитных учреждениях	2.096.346	174.088	1.197.739	3.468.173
Займы клиентам	229.917.691	—	773.056	230.690.747
Производные финансовые инструменты	163.380	—	—	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.875.179	—	—	6.875.179
Требования по корпоративному подходному налогу	3.147	—	—	3.147
Прочие финансовые активы	1.997.252	46.186	88	2.043.526
Итого активы	272.661.423	8.185.781	2.474.808	283.322.012
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.072.606	1.723.503	32.637	9.828.746
Средства клиентов	194.165.399	33.891	1.361.806	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	—	9.729.240	—	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.401.329	—	—	30.401.329
Прочие финансовые обязательства	543.015	177	4.589	547.781
Итого обязательства	233.182.349	11.486.811	1.399.032	246.068.192
Нетто-позиция	39.479.074	(3.301.030)	1.075.776	37.253.820

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество**

2012 год	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15.008.787	4.232.607	562.560	19.803.954
Торговые ценные бумаги	24.870.778	—	—	24.870.778
Средства в кредитных учреждениях	1.872.252	170.336	1.393.243	3.435.831
Займы клиентам	210.236.586	—	974.431	211.211.017
Производные финансовые инструменты	154.935	—	—	154.935
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.706.118	—	—	8.706.118
Требования по корпоративному подоходному налогу	3.147	—	—	3.147
Прочие финансовые активы	273.896	24.292	151	298.339
Итого активы	261.126.499	4.427.235	2.930.385	268.484.119
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	20.825.404	1.684.489	33.875	22.543.768
Средства клиентов	162.655.852	119.686	546.049	163.321.587
Выпущенные еврооблигации	—	9.519.830	—	9.519.830
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.621.041	—	—	30.621.041
Прочие финансовые обязательства	438.570	240	138	438.948
Итого обязательства	214.540.867	11.324.245	580.062	226.445.174
Нетто-позиция	46.585.632	(6.897.010)	2.350.323	42.038.945

Риск ликвидности

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

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк имеет корреспондентские счёта в Национальном Банке РК в национальной и иностранных валютах, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Информация об ожидаемых сроках погашения данных обязательств содержится в *Примечании 29 «Анализ сроков погашения активов и обязательств»*. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	2013 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	29.302	2.405.896	1.174.162	4.972.511	7.063.766	15.645.637
Средства клиентов	22.678.359	17.268.331	48.303.727	75.076.537	76.985.647	240.312.601
Выпущенные еврооблигации	—	—	1.361.988	5.447.952	14.498.063	21.308.003
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	390.340	2.230.484	8.428.695	42.322.730	53.372.249
Прочие финансовые обязательства	—	890.986	—	4.306	12	895.304
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	22.707.661	20.955.553	53.070.361	93.930.001	140.870.218	331.533.794

	2012 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	16.562	13.990.513	967.665	6.344.106	9.117.464	30.436.310
Средства клиентов	21.148.114	14.652.291	46.327.796	44.824.709	88.948.886	215.901.796
Выпущенные еврооблигации	—	—	1.334.462	5.337.849	15.534.050	22.206.361
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	392.178	2.247.365	8.499.258	44.702.318	55.841.119
Прочие финансовые обязательства	—	369.975	3.472	23.213	1.070	397.730
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21.164.676	29.404.957	50.880.760	65.029.135	158.303.788	324.783.316

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады физических лиц по требованию вкладчиков. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 31 декабря 2013 и 2012 годов

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка:

	2013 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства по выдаче займов в будущем	2.863.670	1.576.568	6.561.781	6.245.446	9.044.620	26.292.085
Гарантии	4.794.643	1.911.294	2.987.224	957.852	5.928	10.656.941
Аккредитивы	23.874	—	—	—	—	23.874
Итого	7.682.187	3.487.862	9.549.005	7.203.298	9.050.548	36.972.900

	2012 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства по выдаче займов в будущем	2.884.293	668.676	6.331.024	8.083.486	9.314.808	27.282.287
Гарантии	2.617.968	493.501	2.844.956	520.052	699.618	7.176.095
Аккредитивы	17.335	—	—	—	—	17.335
Итого	5.519.596	1.162.177	9.175.980	8.603.538	10.014.426	34.475.717

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 31 декабря 2013 и 2012 годов (продолжение)*

Ликвидность оценивается, и управление Банком осуществляется, в основном, в рамках нормативов, установленных КФН НБРК как обязательных к исполнению в среднем за месяц.

На 31 декабря 2013 года эти соотношения составляли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования)		
Минимальное значение установлено в размере 0,3	1,698	1,418
К4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 1	7,962	2,180
К4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 0,9	6,741	2,240
К4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 0,8	2,698	1,543
К4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)	21,859	8,403
Минимальное значение установлено в размере 1	(доллар США)	(доллар США)
К4-5 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)	14,020	5,168
Минимальное значение установлено в размере 0,9	(доллар США)	(доллар США)
К4-6 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно)	4,691	1,683
Минимальное значение установлено в размере 0,8	(доллар США)	(доллар США)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Совет директоров установил лимиты в отношении разрыва процентной ставки для заданных периодов. Позиции ежемесячно отслеживаются, и используются стратегии хеджирования для поддержания риска в рамках установленных лимитов. Чувствительность процентного дохода к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств.

В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными:

	2013 год		2012 год	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция				
Валюта				
Тенге	100	234.511	100	490.718
Ставка рефинансирования				
Валюта				
Тенге	25	—	50	30.275
Доллар США	25	—	50	34.123
	Чувствительность		Чувствительность	
	Уменьшение в базисных пунктах на	чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах на	чистого процентного дохода
Инфляция				
Валюта				
Тенге	(100)	(29.220)	(100)	(80.288)
Ставка рефинансирования				
Валюта				
Тенге	(25)	—	(50)	(30.275)
Доллар США	(25)	—	(50)	(34.123)

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям КФН НБРК.

(В тысячах тенге)

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	2013 год			
	Тенге	СКВ	Неконвертируемые Валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.422.761	10.301.943	512.123	19.236.827
Торговые ценные бумаги	22.193.374	—	—	22.193.374
Средства в кредитных учреждениях	1.954.904	1.513.269	—	3.468.173
Займы клиентам	195.875.502	34.815.245	—	230.690.747
Производные финансовые инструменты	163.380	—	—	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги,	6.875.179	—	—	6.875.179
Требования по корпоративному подоходному налогу	3.147	—	—	3.147
Прочие финансовые активы	2.407.371	36.453	43.707	2.487.531
	237.895.618	46.666.910	555.830	285.118.358
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.073.311	1.755.435	—	9.828.746
Средства клиентов	160.659.207	34.411.220	490.669	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	—	9.729.240	—	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.401.329	—	—	30.401.329
Прочие финансовые обязательства	455.034	379	—	455.413
	199.588.881	45.896.274	490.669	245.975.824
Нетто позиция	38.306.737	770.636	65.161	39.142.534

	2012 год			
	Тенге	СКВ	Неконвертируемые валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10.391.070	8.779.357	633.527	19.803.954
Торговые ценные бумаги	26.300.746	—	—	26.300.746
Средства в кредитных учреждениях	1.818.296	1.617.535	—	3.435.831
Займы клиентам	172.302.370	38.908.647	—	211.211.017
Производные финансовые инструменты	154.935	—	—	154.935
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.706.118	—	—	8.706.118
Требования по корпоративному подоходному налогу	3.147	—	—	3.147
Прочие финансовые активы	723.075	71.403	9.046	803.524
	220.399.757	49.376.942	642.573	270.419.272
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	20.823.188	1.720.580	—	22.543.768
Средства клиентов	143.045.843	19.796.106	479.638	163.321.587
Выпущенные еврооблигации	—	9.519.830	—	9.519.830
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.621.041	—	—	30.621.041
Прочие финансовые обязательства	393.262	4.468	—	397.730
	194.883.334	31.040.984	479.638	226.403.956
Нетто позиция	25.516.423	18.335.958	162.935	44.015.316

(В тысячах тенге)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 года по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2013 год		2012 год	
	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	30	643.135	3,2	640.324
Евро	30	(414.695)	19,2	(214.423)
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	(30)	(643.135)	(3,2)	(636.807)
Евро	(30)	414.695	(19,2)	214.423

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по торговому портфелю.

	2013 год		
	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	19,56	232.033	17,16
	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	(19,56)	(214.229)	(15,84)
	2012 год		
	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	23,84	129.864	9,08
	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	(23,84)	(24.288)	(1,70)

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход и прибыль до налогообложения (в годовом выражении) в случае, если 10% поташаемых финансовых инструментов (кредитного портфеля) досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
На 31 декабря 2013 года	(3.854.899)
На 31 декабря 2012 года	(3.502.245)

Операционный риск

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Итого</i>
<i>31 декабря 2013</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>2013 г</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	19.236.827	—	—	19.236.827
Средства в кредитных учреждениях	—	—	3.468.173	3.468.173
Займы клиентам	—	—	230.690.747	230.690.747
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.875.179	—	—	6.875.179
Прочие финансовые активы	—	—	2.043.526	2.043.526
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства кредитных учреждений	—	—	9.828.746	9.828.746
Средства клиентов	—	—	195.561.096	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	9.729.240	—	—	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	26.776.243	—	3.625.086	30.401.329
Прочие финансовые обязательства	—	—	547.781	547.781

(В тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

	2013 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	—	163.380	163.380
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	559.478	559.478
Торговые ценные бумаги	22.193.370	4	22.193.374

	2012 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	—	154.935	154.935
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	447.951	447.951
Торговые ценные бумаги	26.300.738	8	26.300.746

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены опционов, использующие расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2013 года переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, не осуществлялись.

(В тысячах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2 (продолжение)*

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

	<i>Балансовая стоимость 2013 года</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2013 года</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 года</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 года</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2012 года</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19.236.827	19.236.827	—	19.803.954	19.803.954	—
Средства в кредитных учреждениях	3.468.173	3.468.173	—	3.435.831	3.435.831	—
Займы клиентам	230.690.747	225.962.486	(4.728.261)	211.211.017	201.630.411	(9.580.606)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.875.179	6.774.538	(100.641)	8.706.118	8.563.556	(142.562)
Прочие финансовые активы	2.487.531	2.487.531	—	803.524	803.524	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	9.828.746	9.849.904	(21.158)	22.543.768	22.540.625	3.143
Средства клиентов	195.561.096	187.014.857	8.546.239	163.321.587	159.487.433	3.834.154
Выпущенные еврооблигации	9.729.240	10.582.928	(853.688)	9.519.830	10.091.127	(571.297)
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.401.329	18.217.374	12.183.955	30.621.041	19.203.532	11.417.509
Прочие финансовые обязательства	455.413	455.413	—	397.730	397.730	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			15.026.446			4.960.341

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(В тысячах тенге)

28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Кредиты клиентам	Итого
		(А)	(А)	(В)	
		Госуд. долговые ценные бумаги 2013 гс	Госуд. долговые ценные бумаги 2013 гс	Ипотечные кредиты 2013 гс	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо» Займы клиентам, переданные КИК	1.184.113	1.072.640	—	2.256.753
Итого		1.184.113	1.072.640	4.153.164	6.409.917
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства кредитных учреждений	1.050.170	950.379	—	2.000.549
Итого		1.050.170	950.379	4.153.164	6.153.713

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Кредиты клиентам	Итого
		(А)	(А)	(В)	
		Госуд. долговые ценные бумаги 2012 год	Госуд. долговые ценные бумаги 2012 год	Ипотечные кредиты 2012 год	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо» Займы клиентам, переданные КИК	8.322.238	7.073.000	—	15.395.238
Итого		8.322.238	7.073.000	5.083.238	20.478.476
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства кредитных учреждений	7.685.577	5.943.512	—	13.629.089
Итого		7.685.577	5.943.512	5.083.238	18.712.327

(А) Договоры «репо»

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

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2013 года составила 2.256.753 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 15.395.238 тысяч тенге), и включала торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 1.184.113 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 8.322.238 тысяч тенге), и ценные бумаги, классифицированные в качестве удерживаемых до погашения, справедливой стоимостью 1.090.562 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 6.645.820 тысяч тенге).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года как «Средства кредитных учреждений» по балансовой стоимости 2.000.549 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 13.629.089 тысяч тенге).

*(В тысячах тенге)***28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)****В) Ипотечные кредиты**

Банк периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк определил, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Банк продолжает признавать эти займы как актив в своем отчёте о финансовом положении, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2013 года такие займы составляли 4.421.122 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 5.083.238 тысяч тенге).

Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Банк сохраняет продолжающееся участие

В 2012 году Банк продал портфель необеспеченных займов в сумме 7.674.122 тысячи тенге за 2.044.826 тысяч тенге, ранее списанных с баланса. Доход от сделки в сумме 2.044.826 тысяч тенге признан в отчёте о совокупном доходе по статье «Доход от продажи кредитов». На 31 декабря 2013 года Банк сохраняет продолжающееся участие в виде дебиторской задолженности в размере 962.224 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 1.354.155 тысяч тенге), в составе Займов клиентам.

(В тысячах тенге)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками», «Риск ликвидности»:

	2013 год							С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено		
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	19.096.283	140.544	—	—	—	—	—	—	19.236.827
Торговые ценные бумаги	22.193.374	—	—	—	—	—	—	—	22.193.374
Средства в кредитных учреждениях	—	844.453	554.635	786.474	792.176	477.098	13.337	—	3.468.173
Займы клиентам	—	6.535.977	9.119.227	31.272.406	61.004.911	100.304.222	22.454.004	—	230.690.747
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	6.000	157.380	—	—	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	—	—	138.746	76.115	3.644.724	3.015.594	—	—	6.875.179
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	—	3.147	—	—	—	—	—	—	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	7.472.069	—	—	7.472.069
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	2.580.968	2.580.968
Прочие активы	—	305.878	—	2.387.680	—	1.347.564	—	4.569.898	8.611.020
	41.289.657	7.829.999	9.812.608	34.522.675	65.447.811	112.773.927	22.467.341	7.150.866	301.294.884
Обязательства									
Средства кредитных учреждений	29.302	2.153.127	112.661	721.641	1.673.307	5.138.708	—	—	9.828.746
Средства клиентов	22.678.359	3.199.617	12.207.490	41.848.588	47.491.421	68.135.621	—	—	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	—	—	9.729.240	—	—	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	117.040	91.297	326.380	—	29.866.612	—	—	30.401.329
Прочие обязательства	—	890.985	—	—	373	3.946	—	—	895.304
	22.707.661	6.360.769	12.411.448	42.896.609	49.165.101	112.874.127	—	—	246.415.715
Нетто-позиция	18.581.996	1.469.230	(2.598.840)	(8.373.933)	16.282.710	(100.200)	22.467.341	7.150.866	54.879.169
Накопленная разница	18.581.996	20.051.226	17.452.386	9.078.452	25.361.162	25.260.962	47.728.303	54.879.169	109.758.339
Условные обязательства									
Гарантии	—	—	4.794.643	1.911.294	2.987.224	963.781	—	—	10.656.942
	—	—	4.794.643	1.911.294	2.987.224	963.781	—	—	10.656.942

(В тысячах тенге)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2012 год							С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено		
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	17.670.447	2.133.507	—	—	—	—	—	—	19.803.954
Торговые ценные бумаги	26.300.746	—	—	—	—	—	—	—	26.300.746
Средства в кредитных учреждениях	—	816.330	673.693	703.355	881.372	331.646	29.435	—	3.435.831
Займы клиентам	—	6.234.077	6.831.200	26.638.992	53.410.790	96.831.583	21.264.375	—	211.211.017
Производные финансовые инструменты	—	—	—	347	42	154.546	—	—	154.935
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	—	—	677.619	1.296.501	3.698.129	3.033.869	—	—	8.706.118
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	—	3.147	—	—	—	—	—	—	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	9.549.441	—	—	9.549.441
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	2.571.243	2.571.243
Прочие активы	—	446.556	55.000	2.038.266	1.993	1.066.633	8	1.798.442	5.406.898
	43.971.193	9.633.617	8.237.512	30.677.461	57.992.326	110.967.718	21.293.818	4.369.685	287.143.330
Обязательства									
Средства кредитных учреждений	16.562	13.715.121	93.179	419.306	1.963.832	6.335.768	—	—	22.543.768
Средства клиентов	21.148.114	2.389.490	10.591.102	40.200.175	17.625.599	71.367.107	—	—	163.321.587
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	—	—	9.519.830	—	—	9.519.830
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	121.524	88.516	325.755	—	30.085.246	—	—	30.621.041
Прочие обязательства	—	711.470	90	3.472	—	24.283	—	—	739.315
	21.164.676	16.937.605	10.772.887	40.948.708	19.589.431	117.332.234	—	—	226.745.541
Нетто-позиция	22.806.517	(7.303.988)	(2.535.375)	(10.271.247)	38.402.895	(6.364.516)	21.293.818	4.369.685	60.397.789
Накопленная разница	22.806.517	15.502.529	12.967.154	2.695.907	41.098.802	34.734.286	56.028.104	60.397.789	
Условные обязательства									
Гарантии	—	—	2.617.968	493.501	2.844.956	1.219.670	—	—	7.176.095
	—	—	2.617.968	493.501	2.844.956	1.219.670	—	—	7.176.095

(В тысячах тенге)

30. Сегментная информация

В целях управления Банк выделяет пять основных операционных сегмента:

Корпоративные банковские услуги – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, обслуживание текущих счетов, вкладов, предоставление овердрафтов, займов, кредитных линий, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес («МСБ») – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования, и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчётности, как видно из таблицы ниже. Учёт налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

(В тысячах тенге)

30. Сегментная информация (продолжение)**Операционные сегменты**

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

	2013 год				
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие
Внешние процентные доходы	2.704.421	6.508.105	17.043.634	2.073.874	—
Внешние процентные расходы	(6.431.572)	(459.969)	(3.950.398)	(4.691.539)	—
Чистый процентный доход до обесценения	(3.727.151)	6.048.136	13.093.236	(2.617.665)	—
Отчисления на обесценение	1.689.134	(5.723.944)	(3.727.412)	(77.274)	—
Чистый процентный доход после обесценения	(2.038.017)	324.191	9.365.824	(2.694.939)	—
Чистые комиссионный и непроцентный доход	751.159	766.220	1.241.668	212.139	1.153.086
Непроцентные расходы	(2.403.267)	(2.457.939)	(4.966.266)	(1.877.961)	(725.036)
Прочие резервы	—	—	—	—	(203.638)
Доход/(убыток) до учёта расходов по подоходному налогу	(3.690.125)	(1.367.527)	5.641.226	(4.360.761)	224.412
Расходы по подоходному налогу	—	—	—	—	(2.077.372)
Чистый доход/(убыток) после учёта расходов по подоходному налогу	(3.690.125)	(1.367.527)	5.641.226	(4.360.761)	(1.852.960)
Итого активы	13.070.979	61.361.821	156.257.947	32.536.726	38.067.411
Итого обязательства	97.081.296	32.899.852	65.579.948	49.959.315	895.304

	2012 год				
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие
Внешние процентные доходы	2.470.397	5.323.976	15.433.569	1.981.552	—
Внешние процентные расходы	(5.806.329)	(233.803)	(3.674.236)	(5.423.112)	—
Чистый процентный доход до обесценения	(3.335.932)	5.090.173	11.759.333	(3.441.560)	—
Отчисления на обесценение	1.679.575	(3.408.851)	2.766.375	30.924	—
Чистый процентный доход после обесценения	(1.656.357)	1.681.322	14.525.708	(3.410.636)	—
Чистые комиссионный и непроцентный доход	662.744	554.905	1.073.868	763.108	3.005.263
Непроцентные расходы	(2.279.396)	(1.918.328)	(4.313.240)	(2.044.339)	(746.647)
Прочие резервы	—	—	—	—	(102.133)
Доход/(убыток) до учёта расходов по подоходному налогу	(3.273.009)	317.899	11.286.336	(4.691.867)	2.156.483
Расходы по подоходному налогу	—	—	—	—	(2.343.309)
Чистый доход/(убыток) после учёта расходов по подоходному налогу	(3.273.009)	317.899	11.286.336	(4.691.867)	(186.826)
Итого активы	15.430.050	54.634.943	141.146.024	38.442.695	37.489.618
Итого обязательства	89.756.209	20.394.916	53.170.462	62.684.639	739.315

(В тысячах тенге)

30. Сегментная информация (продолжение)**Информация по прочим сегментам в разрезе географического месторасположения**

Банк осуществляет деятельность на трех географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР, и страны, не являющиеся членами ОЭСР. Ниже в таблицах отражена информация о распределении доходов Банка от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат в разрезе географического месторасположения, где отражаются активы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов:

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2013 год				
Активы сегмента	290.634.045	8.185.775	2.475.064	301.294.884
Внешние доходы	34.164.899	277	136.581	34.301.757
Капитальные затраты	(966.864)	—	—	(966.864)
2012 год				
Активы сегмента	279.785.460	4.427.235	2.930.635	287.143.330
Внешние доходы	38.320.846	788	166.767	38.488.401
Капитальные затраты	(1.417.640)	—	—	(1.417.640)

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых КФН НБРК при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк на 31 декабря 2013 года выполняет все пруденциальные нормативы.

Согласно требованиям КФН НБРК, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 0,10 от суммы активов, взвешенных с учетом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 год	2012 год
Капитал		
Основной капитал	43.184.654	35.558.461
	43.184.654	35.558.461
Активы, взвешенные с учетом риска	210.546.416	177.051.132
Норматив достаточности капитала	0,205	0,201

(В тысячах тенге)

31. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учётом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2013 года	2012 года
Капитал 1-го уровня	54.879.169	60.397.789
Капитал 2-го уровня	22.772.929	22.994.356
Итого капитал	77.652.098	83.392.145
Активы, взвешенные с учётом риска	237.870.029	217.240.863
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23,07	27,80
Общий норматив достаточности капитала	32,45	38,39

32. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка; членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя государственные организации и близких родственников ключевого управленческого персонала.

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

	2013 год				
	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	5				
Вклады на 31 декабря		—	—	152.287	3.081.381
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	6				
Ценные бумаги на 1 января		3.048.396	—	1.543.023	11.642.986
Ценные бумаги, приобретенные в течение года		—	—	—	3.157.164
Положительная корректировка справедливой стоимости		—	—	—	7.877
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		(12.568)	—	(28.109)	—
Ценные бумаги, реализованные в течение года		18	—	(1.475.228)	(2.473.571)
Ценные бумаги на 31 декабря		3.035.846	—	39.686	12.334.456
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		176.719	—	40.231	914.435
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	11				
Ценные бумаги на 1 января		—	—	—	8.706.118
Ценные бумаги, приобретенные в течение года		—	—	—	—
Амортизации премии или дисконта		—	—	—	(82.618)
Выплаты начисленных процентов		—	—	—	(73.321)
Ценные бумаги, проданные/погашенные в течение периода		—	—	—	(1.675.000)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	6.875.179
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		—	—	—	370.942
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января		—	—	—	10.261
Займы выданные		—	—	668.236	41.861
Займы, погашенные		—	—	(668.236)	(18.623)
Провизии		—	—	—	(194)
Непогашенные займы 31 декабря, нетто		—	—	—	33.305
Процентный доход по займам		—	—	3.494	4.634

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прим.	2013 год			
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)				
Займы на 1 января	—	—	—	660.843
Займы выданные	—	—	1.252.943	—
Займы погашенные	—	—	(543.487)	(660.843)
Займы на 31 декабря	—	—	709.456	—
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (вклады размещенные)				
	—	—	71.203	—
Средства кредитных учреждений (займы полученные)				
Займы на 31 декабря	—	—	10.530	1.617.152
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	—	—	102.695
Средства клиентов (вклады привлеченные)				
Вклады на 31 декабря	72.402.757	18.271	30.314.458	1.274.629
Процентные расходы по средствам клиентов	5.461.002	2.327	936.232	23.167
Выпущенные ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги на 31 декабря	—	—	113.534	661.853
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	—	—	12.913	76.482
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января				
Выкупленные	—	—	416.963	—
Выплаченные	—	—	5.360	—
Активы, переданные в доверительное управление на 31 декабря	—	—	(131.113)	—
Прочие активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	559.478	—
Авансы уплаченные	—	—	1.616.140	—
Комиссионные доходы	—	—	960	—
Прочие доходы	—	—	9	—
Прочие операционные расходы	—	—	(451.102)	—

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Прим.	2012 год			
		Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	5				
Вклады на 31 декабря		—	—	90.841	6.053.978
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	21.976
Торговые ценные бумаги	6				
Ценные бумаги на 1 января		3.071.825	—	1.596.599	12.235.119
Ценные бумаги приобретенные в течении года		176.700	—	(206.234)	632.083
Положительная корректировка справедливой стоимости		—	—	198.340	—
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		(23.448)	—	(45.682)	(457.196)
Ценные бумаги реализованные в течении года		(176.681)	—	—	(767.020)
Ценные бумаги на 31 декабря		3.048.396	—	1.543.023	11.642.986
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		176.700	—	8.264	632.083
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	11				
Ценные бумаги на 1 января		—	—	—	8.931.862
Ценные бумаги приобретенные в течении года		—	—	—	—
Амортизации премии или дисконта		—	—	—	(108.412)
Выплаты начисленных процентов		—	—	—	(117.332)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	8.706.118
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемые до погашения		—	—	—	382.282
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января		—	—	—	717.437
Займы выданные		—	—	—	379.672
Займы, погашенные		—	—	—	(1.086.535)
Провизии		—	—	—	(313)
Непогашенные займы 31 декабря, нетто		—	—	—	10.261
Процентный доход по займам		—	—	—	125.090
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)		—	—	—	—
Займы на 1 января		—	—	—	619.976
Займы выданные		—	—	—	950.144
Займы погашенные		—	—	—	(909.277)
Займы на 31 декабря		—	—	—	660.843
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (вклады размещенные)		—	—	—	74.040

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 год				
	Прям.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Средства кредитных учреждений (займы полученные)					
Займы на 31 декабря		—	—	1.029.680	—
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений		—	—	179.643	—
Средства клиентов (вклады привлеченные)					
Вклады на 31 декабря		72.755.996	36.646	429.470	344.332
Процентные расходы по средствам клиентов		5.539.072	2.270	8.465	15.246
Выпущенные ценные бумаги		—	—	—	—
Долговые ценные бумаги на 31 декабря		—	—	661.853	—
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям		—	—	51.271	—
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января		—	—	531.394	—
Выкупленные		—	—	3.980	—
Выплаченные		—	—	(118.411)	—
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря		—	—	416.963	—
Комиссионные доходы		—	—	193	1.345
Прочие доходы		—	—	23	14
Прочие операционные расходы		—	—	—	—

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2013 год составило 236.931 тысячу тенге (2012 год: 295.414 тысяч тенге).

Условия сделок со связанными сторонами

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по нормальным рыночным ставкам. Остатки по предоставленным займам на конец года являются обеспеченными.

33. События после отчетной даты

В январе 2014 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за четвертый квартал 2013 года в сумме 97.022 тысяч тенге.

11 февраля 2014 года обменный курс казахстанского тенге к доллару США и прочим основным валютам был девальвирован приблизительно на 20%.

3 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан выдал Банку разрешение на приобретение дочерней организации Акционерного общества «Темірлизинг». В результате совершенной сделки Банк стал владельцем 75,6% капитала АО «Темірлизинг». В настоящее время Банк находится в процессе определения справедливой стоимости приобретенных активов.

Расчет балансовой стоимости акций.

		На 01 января 2014 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$		
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,72
NAV	Чистые активы для простых акций	54 336 396,00
NOCS	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00

NAV	Чистые активы для простых акций	54 336 396,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	301 294 884,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	0,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	246 415 715,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	542 773,00

BV_{PS1}	Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета (в тенге)	1 025,07
NOPS1	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	3 880 870,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	639 794,75
DC_{PS1}	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	3 338 357,00

EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы	639 794,75
TD_{PS1}	Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей	97 021,75

Заместитель председателя Правления

Беққали М.А.

Главный бухгалтер

Саринова А.Ж.

