



АО «Ситибанк Казахстан»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2013 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-60



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") құрылымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

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



Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

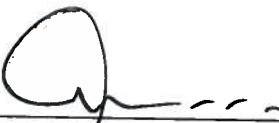


Нигай А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава


21 апреля 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	8,704,533	7,244,969
Процентные расходы	4	(3,298,295)	(1,007,318)
Чистый процентный доход		5,406,238	6,237,651
Комиссионные доходы	5	2,174,534	2,143,203
Комиссионные расходы	6	(876,400)	(955,438)
Чистый комиссионный доход		1,298,134	1,187,765
Чистый доход от операций с иностранной валютой		4,244,793	2,496,791
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам		2,785,736	1,516,650
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		40,206	21,887
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто-величина		(82,376)	43,946
Операционный доход		13,692,731	11,504,690
Общие и административные расходы	7	(2,716,330)	(2,697,521)
Прибыль до налогообложения		10,976,401	8,807,169
Расход по подоходному налогу	8	(2,079,935)	(1,735,381)
Прибыль за год		8,896,466	7,071,788
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		30,707	(18,040)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(40,206)	(21,887)
Прочий совокупный доход за год		(9,499)	(39,927)
Всего совокупного дохода за год		8,886,967	7,031,861

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 60, была утверждена руководством Банка 21 апреля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:


 Андрей Курилин
 Председатель Правления




 Малик Шукбаров
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге (реклассифи- цировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	194,192,595	139,608,425
Счета и депозиты в банках	10	4,684,120	39,939,282
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	927,991	860,273
Кредиты, выданные клиентам	12	102,740,247	118,870,532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	19,775,378	25,291,995
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»		11,716,104	-
Основные средства и нематериальные активы	14	431,739	441,723
Текущие налоговые активы		107,087	64,484
Прочие активы		230,311	201,316
Всего активов		334,805,572	325,278,030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	82,127	575,922
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15	61,143,711	34,154,090
Текущие счета и депозиты клиентов	16	221,824,731	242,193,171
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-	5,848,479
Отложенные налоговые обязательства	8	634,386	525,700
Прочие обязательства		546,217	293,235
Всего обязательств		284,231,172	283,590,597
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Динамический резерв		2,380,583	-
Резервный капитал		7,725,032	5,432,480
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,691)	7,808
Нераспределенная прибыль		27,910,876	23,687,545
Всего капитала		50,574,400	41,687,433
Всего обязательств и капитала		334,805,572	325,278,030

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге (реклассифицировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	8,918,390	6,423,311
Процентные расходы выплаченные	(2,981,545)	(874,659)
Комиссионные доходы полученные	2,174,042	2,152,296
Комиссионные расходы выплаченные	(876,228)	(952,750)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	5,281,819	4,736,643
Прочие (выплаты)/поступления	(82,376)	43,946
Общие и административные расходы выплаченные	(2,665,663)	(2,618,892)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Счета и депозиты в банках	35,209,193	(19,172,200)
Кредиты, выданные клиентам	16,875,926	(51,603,300)
Прочие активы	(28,398)	(2,008)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26,780,824	(37,729,172)
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	(11,716,008)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,833,006)	5,833,006
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,735,121)	(4,696,159)
Прочие обязательства	249,622	(138,362)
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Налоги уплаченные	48,571,471	(98,598,300)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	46,557,619	(100,103,119)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,498,509)	(48,500,767)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,992,151	43,731,880
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(37,998)	(22,193)
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности	5,455,644	(4,791,080)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	-	10,534,300
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-	10,534,300
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	2,570,907	(1,103,063)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	139,608,425	235,071,387
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 9)	194,192,595	139,608,425

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Ситибанк Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Динамический резерв	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	2,012,500	12,800	-	3,945,052	47,735	18,103,185	24,121,272
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	7,071,788	7,071,788
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(18,040)	-	(18,040)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(21,887)	-	(21,887)
<i>Итого прочего совокупного дохода</i>	-	-	-	-	(39,927)	-	(39,927)
Итого совокупного дохода	10,485,125	49,175	-	(39,927)	7,071,788	-	7,031,861
Акции выкупленные (Примечание 17 (а))	-	-	-	-	-	-	10,534,300
Размещение дополнительного резервного капитала (Примечание 17 (в))	-	61,975	-	1,487,428	-	(1,487,428)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	12,497,625	-	-	5,432,480	7,808	23,687,545	41,687,433
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	8,896,466	8,896,466
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	30,707	-	30,707
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(40,206)	-	(40,206)
<i>Итого прочего совокупного дохода</i>	-	-	-	-	(9,499)	-	(9,499)
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	(9,499)	8,896,466	8,886,967
Распределение резервного капитала для динамического резерва (Примечание 17 (г))	-	-	2,380,583	-	-	(2,380,583)	-
Размещение дополнительного резервного капитала (Примечание 17 (в))	-	61,975	2,380,583	7,725,032	-	(2,292,552)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	12,497,625	61,975	2,380,583	7,725,032	(1,691)	27,910,876	50,574,400

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году, и данная лицензия была обновлена в 2008 году. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов, кредитование и операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 480100, г. Алматы, ул. Казыбек би, 41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее, «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактический результат может отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 12 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 24 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (i))
- Представление статей прочего совокупного дохода (поправки в МСФО 1) «Представление финансовой отчетности» (см. (ii))
- «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправки к МСФО 7) (см. (iii))

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, стандарт унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(в) (v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 (см. Примечание 24).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(ii) *Представление статей прочего совокупного дохода*

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(iii) *Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются согласно поправкам в МСФО 7 и представил сравнительную информацию для новых раскрытий информации (Примечание 18 (г)).

(е) Изменения порядка представления отчетности

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Денежные средства в кассе, составляющие 304,998 тысяч тенге, ранее представленные как отдельная статья, реклассифицируются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан, составляющие 118,300,794 тысячи тенге, ранее представленные как отдельная статья, реклассифицируются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Счета типа «ностро», составляющие 21,002,633 тысячи тенге, ранее включенные в состав счетов в банках, реклассифицируются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Минимальные требования к резерву Национального Банка Республики Казахстан, составляющие 7,951,988 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, были включены как компоненты денежных средств и эквивалентов денежных средств в целях отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 8,534,077 тысяч тенге).

Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное виденье финансового положения и показателей Банка. Влияние реклассификаций по соответствующим показателям может быть изложено следующим образом:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Изменения порядка представления отчетности, продолжение

тыс. тенге	Согласно отчетности и классифика- ции предыдущего периода	Реклассифи- кация	Согласно реклассифика- ции по состоянию на и за год, закончивший- ся 31 декабря 2012 года
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства в кассе	304,998	(304,998)	-
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	118,300,794	(118,300,794)	-
Счета и депозиты в банках	60,941,915	(21,002,633)	39,939,282
Денежные средства и их эквиваленты	-	139,608,425	139,608,425
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	582,089	(582,089)	-
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(98,016,211)	(582,089)	(98,598,300)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	(99,521,030)	(582,089)	(100,103,119)
Нетто уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(93,777,810)	(582,089)	(94,359,899)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало года	226,537,310	8,534,077	235,071,387
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	131,656,437	7,951,988	139,608,425

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Банка или капитал.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (в) и 2 (г), касающимися изменений в учетной политике и представлении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее, «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Обменный курс между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующие:

<i>Валюта</i>	2013 г.	2012 г.
1 доллар США	154.06	150.74
1 евро	212.02	199.22

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) *Счета и депозиты в банках*

В ходе обычного ведения бизнеса, Банк имеет счета «ностро» и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убыток от обесценения, если таковой имеется.

(xi) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютерное оборудование	3 года;
Оснащение и приспособления	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

(е) Обесценение

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по исторической стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющих в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенный налог не признается в отношении: временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(л) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения данных стандартов и постановлений с точки зрения его влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть была выпущена в ноябре 2013 года и относится к общему учету хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6,332,562	4,967,296
Счета и депозиты в банках	1,373,509	1,571,215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	912,379	649,381
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	86,083	57,077
	8,704,533	7,244,969
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,204,484	890,743
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,611	110,014
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	88,200	6,561
	3,298,295	1,007,318
Чистый процентный доход	5,406,238	6,237,651

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Переводы	747,218	717,930
Кредитные карты	642,108	560,348
Комиссии за кастодиальные услуги	478,014	399,873
Выданные гарантии	133,301	148,937
Аккредитивы выданные	124,224	231,399
Обслуживание счетов	17,591	15,174
Перевод денежных средств	15,251	16,843
Комиссии, полученные от связанных сторон	-	30,031
Прочие	16,827	22,668
	2,174,534	2,143,203

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	440,923	557,617
Кредитные карты	309,804	293,435
Комиссии за кастодиальные услуги	77,442	67,273
Прочие	48,231	37,113
	876,400	955,438

7 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	1,180,953	1,195,479
Административная поддержка, оказываемая связанным банкам	759,025	805,020
Администрирование	154,140	144,477
Информационные и телекоммуникационные услуги	142,843	108,137
Инкассация	114,891	114,976
Командировочные расходы	63,697	43,663
Налоги, отличные от подоходного налога	60,489	50,171
Аренда	59,412	56,796
Износ и амортизация	47,982	53,883
Представительские расходы	34,032	41,092
Ремонт и эксплуатация	20,601	21,851
Охрана	16,531	16,247
Канцелярские товары	12,934	11,058
Профессиональные услуги	11,154	12,475
Реклама и маркетинг	1,350	1,980
Прочие	36,296	20,216
	2,716,330	2,697,521

8 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,937,853	1,542,044
Недоплаченный в прошлых отчетных годах	33,396	92,895
	1,971,249	1,634,939
Отложенный налоговый актив		
Возникновение и восстановление временных разниц	108,686	100,442
Итого расхода по подоходному налогу, отражаемому в составе прибыли или убытка	2,079,935	1,735,381

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	10,976,401	100.00	8,807,169	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,195,280	20.00	1,761,434	20.00
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	33,396	0.30	92,895	1.05
Необлагаемый налогом доход	(211,277)	(1.92)	(191,071)	(2.17)
Невычитаемые расходы	62,536	0.57	72,123	0.82
	2,079,935	19.00	1,735,381	19.70

8 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2013 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2012 году: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56,870	112,303	169,173
Кредиты, выданные клиентам	481,925	(5,809)	476,116
Основные средства	18,315	2,432	20,747
Прочие обязательства	(31,410)	(240)	(31,650)
	525,700	108,686	634,386

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,491	(40,621)	56,870
Кредиты, выданные клиентам	344,202	137,723	481,925
Основные средства	18,259	56	18,315
Прочие обязательства	(34,694)	3,284	(31,410)
	425,258	100,442	525,700

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств, по состоянию на конец финансового года включают следующие статьи:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге (реклассифици- ровано)
Счета и депозиты в НБРК	109,191,347	118,300,794
Счета и депозиты в банках		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А	83,694,029	19,125,253
- с кредитным рейтингом ВВВ+	211,099	1,877,380
<i>Кредиты и депозиты с первоначальными сроками погашения менее трех месяцев:</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А	795,740	-
Всего счетов и депозитов в банках	84,700,868	21,002,633
Денежные средства в кассе	300,380	304,998
Итого денежных средств и их эквивалентов	194,192,595	139,608,425

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's»

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 контрагента (31 декабря 2012 года: 4 контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 83,684,013 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 54,542,729 тысяч тенге).

Счета типа «ностро» включают вклады «овернайт» на общую сумму 36,190,267 тысяч тенге, по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 14,198,882 тысячи тенге), размещенные в организациях «Citigroup Inc».

Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 7,329,320 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 7,951,988 тысяч тенге).

10 Счета и депозиты в банках

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге (реклассифици- ровано)
Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев:		
- с кредитным рейтингом AAA	-	482,561
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,977,033	38,432,577
- с кредитным рейтингом «BB»	354,410	794,637
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	1,352,677	229,507
Всего счетов и депозитов в банках	4,684,120	39,939,282

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Никакие счета и депозиты в банках не были обесценены по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: отсутствовали).

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	927,991	860,273
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	82,127	575,922

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2013 г.	2012 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	1,182,436	15,533,950	155.19	150.59
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,600,000	5,000,000	160.00	146.35
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	85,652,218	85,779,387	155.48	151.28
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,871,836	6,292,251	158.85	150.01
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	293,553	756,355	212.38	199.18
На срок от 3 месяцев до 1 года	904,343	397,737	223.15	201.68
Покупка евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	410,017	-	196.70
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	287,813	4,713,492	1.35	1.31
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,433,407	386,553	1.36	1.29
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	415,274	-	1.30
На срок от 3 месяцев до 1 года	551,252	-	1.36	-
Покупка тенге за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1,628,663	1,717,175	4.80	4.79
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,616,454	4,766,663	4.84	4.74
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1,624,516	1,613,427	33.00	32.34
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,478,618	4,385,156	33.94	33.32
Покупка тенге за прочие валюты				
На срок менее 3 месяцев	367,736	415,909	-	-
Покупка прочей валюты за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	348,945	413,313	-	-
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	42,656	-	-

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Средние и малые казахстанские компании	209,161	407,974
Прочие зарубежные компании	137	363,846
Крупные банки стран, входящих в ОЭСР	692,843	80,212
Казахстанские банки	25,850	8,241
	927,991	860,273

12 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	101,996,084	118,065,664
Кредиты, выданные розничным клиентам	744,163	804,868
Кредиты, выданные клиентам	102,740,247	118,870,532

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2012 году: не имел). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 1,027,402 тысячи тенге выше (31 декабря 2012 года: 1,188,705 тысяч тенге).

Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость не определена
Гарантии связанных сторон	47,072,209	47,072,209
Гарантии третьих сторон	25,730,837	25,730,837
Без обеспечения	29,193,038	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	101,996,084	72,803,046

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям, продолжение

31 декабря 2012 тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость не определена
Гарантии связанных сторон	106,110,807	106,110,807
Гарантии третьих сторон	10,821,550	10,821,550
Без обеспечения	1,133,307	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	118,065,664	116,932,357

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возвратность кредитов в первую очередь зависит от кредитоспособности заемщиков, а не стоимости залогового обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов:

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Ипотечные кредиты	645,360	645,360	-
Гарантии третьих сторон	32,883	-	32,883
Без обеспечения	65,920	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	744,163	645,360	32,883

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Ипотечные кредиты	645,833	645,833	-
Гарантии третьих сторон	147,598	-	147,598
Без обеспечения	11,437	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	804,868	645,833	147,598

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) **Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение**

(ii) **Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(б) **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Энергетика и природные ресурсы	21,761,888	39,620,921
Связь	15,555,247	31,477,448
Торговля	15,104,949	18,523,297
Горнодобывающая промышленность/металлургия	13,358,645	4,846,323
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	11,555,690	7,787,667
Химическая промышленность	6,372,817	2,362,330
Производство	6,326,088	262,147
Пищевая промышленность	5,113,560	1,343,792
Недвижимость	2,483,658	2,103,530
Разные услуги	1,752,382	996,867
Перевозки	1,132,003	5,633,337
Кредиты, выданные розничным клиентам	744,163	804,868
Местные органы власти	-	800,467
Финансы	178,363	520,102
Прочие	1,300,794	1,787,436
	102,740,247	118,870,532

(в) **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 5 заемщиков (в 2012 году: 11), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 46,444,881 тысяча тенге (2012 года: 92,896,652 тысячи тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: BBB+)	19,775,378	25,291,995
	19,775,378	25,291,995

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 6,305,069 тысяч тенге, были предоставлены в качестве залогового обеспечения по условиям соглашения «РЕПО».

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здания	Компьютеры	Оснащение и приспособления	Транспортные средства	Программное обеспечение	Итого
Фактическая стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	570,917	63,811	254,246	76,280	107,027	1,072,281
Поступления	-	2,889	18,540	16,402	167	37,998
Выбытия	-	(3,837)	-	(13,213)	(714)	(17,764)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	570,917	62,863	272,786	79,469	106,480	1,092,515
Износ и амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года	(178,342)	(50,351)	(229,651)	(65,677)	(106,537)	(630,558)
Начисленные износ и амортизация	(11,794)	(7,649)	(21,014)	(6,999)	(526)	(47,982)
Выбытия	-	3,837	-	13,213	714	17,764
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(190,136)	(54,163)	(250,665)	(59,463)	(106,349)	(660,776)
Балансовая стоимость	380,781	8,700	22,121	20,006	131	431,739
По состоянию на 31 декабря 2013 года						
тыс. тенге						
Фактическая стоимость						
На 1 января 2012 года	588,170	71,538	257,077	69,669	107,027	1,093,481
Поступления	2,203	9,911	3,468	6,611	-	22,193
Выбытия	(19,456)	(17,638)	(6,299)	-	-	(43,393)
На 31 декабря 2012 года	570,917	63,811	254,246	76,280	107,027	1,072,281
Износ и амортизация						
На 1 января 2012 года	(180,332)	(57,154)	(219,168)	(61,743)	(101,671)	(620,068)
Начисленные износ и амортизация	(17,466)	(10,835)	(16,782)	(3,934)	(4,866)	(53,883)
Выбытия	19,456	17,638	6,299	-	-	43,393
На 31 декабря 2012 года	(178,342)	(50,351)	(229,651)	(65,677)	(106,537)	(630,558)
Балансовая стоимость	392,575	13,460	24,595	10,603	490	441,723
На 31 декабря 2012 года						

15 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	60,994,206	34,007,692
Срочные депозиты	149,505	146,398
	61,143,711	34,154,090

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 финансовый институт (в 2012 году: 2 финансовых института), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 54,488,736 тысяч тенге (в 2012 году: 29,934,823 тысячи тенге).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	4,465,050	5,097,417
- Корпоративные	145,721,419	139,669,182
Срочные депозиты		
- Корпоративные	71,638,262	97,426,572
	221,824,731	242,193,171

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 клиентов (в 2012 году: 12 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 97,026,470 тысяч тенге (в 2012 году: 126,820,196 тысяч тенге).

17 Капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2012 году: 621). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2013 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2012 году: 521 обыкновенную акцию на сумму 10,534,300 тысяч тенге (20,219 тенге за акцию)). В 2012 году разница между полученной суммой и номинальной стоимостью выпущенных акций, составляющая 49,175 тысяч тенге, образовавшаяся в результате изменения валютных курсов, была отражена в составе «эмиссионного дохода».

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка, величина доступных для распределения резервов определяется в соответствии с положениями нормативно-правовой базы Республики Казахстан. Распределение чистого дохода не может быть произведено, если оно повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность банка.

17 Капитал, продолжение

(б) Дивиденды, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 27,910,876 тысяч тенге и резервный капитал в размере 7,725,032 тысяч тенге (в 2012 году: нераспределенный доход в размере 23,687,545 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года не было объявленных или выплаченных дивидендов (31 декабря 2012 года: отсутствовали).

(в) Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, сумма в размере 2,292,552 тысячи тенге была переведена в состав резервного капитала (2012: 1,487,428 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года, резервный капитал в сумме 7,725,032 тысячи тенге доступен для распределения, так как Постановление №196 утратило свою силу.

(г) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с помощью формулы, указанной в Правилах. Решение вступило в силу с 1 января 2013 года. Сумма сформированного Банком динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2,380,583 тысячи тенге.

18 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

18 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Банка или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночные риски состоят из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также риска изменения цен на акции. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	57,236,822	-	-	-	-	136,955,773	194,192,595
Счета и депозиты в банках	180,948	4,503,172	-	-	-	-	4,684,120
Кредиты, выданные клиентам	44,006,476	28,981,848	24,764,875	4,346,598	640,450	-	102,740,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,402,607	14,312,379	3,060,392	-	19,775,378
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	11,716,104	-	-	-	-	-	11,716,104
	113,140,350	33,485,020	27,167,482	18,658,977	3,700,842	136,955,773	333,108,444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	149,504	-	-	-	-	60,994,207	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	69,227,652	9,197,894	21,096,534	387,387	-	121,915,264	221,824,731
	69,377,156	9,197,894	21,096,534	387,387	-	182,909,471	282,968,442
	43,763,194	24,287,126	6,070,948	18,271,590	3,700,842	(45,953,698)	50,140,002

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Итого (рекласси- фицировано)
31 декабря 2012							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	18,685,456	-	-	-	-	120,922,969	139,608,425
Счета и депозиты в банках	1,387,017	5,298,114	16,243,968	17,010,183	-	-	39,939,282
Кредиты, выданные клиентам	84,924,955	5,818,666	23,135,412	4,991,499	-	-	118,870,532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111,823	4,647,031	610,157	17,538,305	2,384,679	-	25,291,995
	105,109,251	15,763,811	39,989,537	39,539,987	2,384,679	120,922,969	323,710,234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	146,398	-	-	-	-	34,007,692	34,154,090
Текущие счета и депозиты клиентов	74,645,048	13,711,251	22,248,758	5,347,682	-	126,240,432	242,193,171
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,848,479	-	-	-	-	-	5,848,479
	80,639,925	13,711,251	22,248,758	5,347,682	-	160,248,124	282,195,740
	24,469,326	2,052,560	17,740,779	34,192,305	2,384,679	(39,325,155)	41,514,494

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4.62	-	-	-
Счета и депозиты в банках	7.00	3.81	3.64	5.17	2.79	3.99
Кредиты, выданные клиентам	7.15	4.12	4.00	5.70	4.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.98	-	-	4.54	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	0.30	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	-	-	-	-	0.50	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	0.48	0.06	0.10	0.45	0.07	0.10
- Срочные депозиты	5.00	0.58	0.84	4.05	0.43	0.84
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	4.53	-	-

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	439,920	439,920	217,030	217,030
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(439,920)	(439,920)	(217,030)	(217,030)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(442,186)	-	(529,242)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	458,046	-	548,870

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 25.

Анализ чувствительности чистого дохода за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5%-20% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2012 г.: 5 %)	163,078	163,078	(88,708)	(88,708)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2012 г.: 5 %)	(163,078)	(163,078)	88,708	88,708
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2012 г.: 5 %)	14,599	14,599	916	916
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2012 г.: 5 %)	(14,599)	(14,599)	(916)	(916)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

18 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитования юридических лиц, который несет ответственность за портфель кредитов Банка, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Управлении кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц и Отделом риск-менеджмента. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим налоговым департаментом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент кредитования юридических лиц.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 20.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге (реклассифицировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	194,192,595	139,608,425
Счета и депозиты в банках	4,684,120	39,939,282
Счета и депозиты в банках	927,991	860,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102,740,247	118,870,532
Кредиты, выданные клиентам	19,775,378	25,291,995
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	11,716,104	-
Всего максимального уровня риска	334,036,435	32,4570,507

18 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- операции с производными финансовыми инструментами;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

18 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/ финансовых обязательств Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы Дебиторская задолженность по сделкам «репо» Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты		Чистая сумма
	признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых инструменты	
	927,991	-	927,991	(285,852)	642,139		
	11,716,104	-	11,716,104	(11,716,104)	-		
	(82,127)	-	(82,127)	82,127	-		

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/ финансовых обязательств Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты		Чистая сумма
	признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых инструменты	
	860,273	-	860,273	(466,785)	393,488		
	(575,922)	-	(575,922)	421,367	(154,555)		
	(5,848,479)	-	(5,848,479)	5,848,479	-		

18 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению рисками рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

18 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями КФН. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан депоненты имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство верит, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от настоящего анализа.

18 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	До				Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев			
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	61,143,711	-	-	-	-	61,143,711	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	173,385,458	18,139,801	9,620,355	21,105,815	393,182	222,644,611	221,824,731
Прочие обязательства	546,217	-	-	-	-	546,217	546,217
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(89,421,593)	(2,798,637)	(10,038,565)	(8,870,693)	-	(111,129,488)	(927,991)
- Выбытие	88,628,636	2,757,244	9,869,755	8,586,155	-	109,841,790	82,127
Итого	234,282,429	18,098,408	9,451,545	20,821,277	393,182	283,046,841	282,668,795
Условные обязательства кредитного характера	103,131,779	-	-	-	-	103,131,779	-

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До				Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев			
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	34,154,090	-	-	-	-	34,154,090	34,154,090
Текущие счета и депозиты клиентов	187,320,417	14,104,802	14,060,500	22,812,593	5,361,920	243,660,232	242,193,171
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,853,542	-	-	-	-	5,853,542	5,848,479
Прочие обязательства	293,235	-	-	-	-	293,235	293,235
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(75,247,082)	(36,918,185)	(9,132,379)	(12,481,395)	-	(133,779,041)	(860,273)
- Выбытие	75,187,741	36,580,558	8,960,097	12,310,919	-	133,039,315	575,922
Итого	227,561,943	13,767,175	13,888,218	22,642,117	5,361,920	283,221,373	282,204,624
Условные обязательства кредитного характера	31,433,932	-	-	-	-	31,433,932	-

19 Управление капиталом

КФН НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обеспечение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска, и отложенного налогового обязательства, относящегося к некоторым убыткам от обесценения, начисленным в текущем году.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капиталной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций ($k1-1$);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ($k1-2$);
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ($k2$).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими: $k1-1$ - 5%, $k1-2$ - 5% и $k2$ - 10%. На 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

19 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	12,497,625	12,497,625
Эмиссионный доход	61,975	61,975
Нераспределенная нормативная прибыль прошлых периодов	19,330,673	14,719,661
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной прибыли прошлых периодов	7,725,032	5,432,480
Нематериальные активы	(131)	(490)
Всего капитала 1-го уровня	39,615,174	32,711,251
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный год	9,012,419	6,936,960
Динамический резерв, не превышающий 1.25% от нормативных активов, взвешенных с учетом риска	1,845,146	-
Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	(1,691)	7,808
Всего капитала 2-го уровня	10,855,874	6,944,768
Итого капитала	50,471,048	39,656,019
Итого нормативных квалифицируемых активов	324,764,700	277,827,159
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	162,107,785	178,871,182
Нормативные обязательства, взвешенные с учетом риска	27,966,499	20,006,018
Нормативные финансовые обязательства, взвешенные с учетом риска	581,500	637,230
Операционный риск	5,915,897	5,754,423
Рыночный риск	26,686	2,219,911
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	196,598,367	207,488,764
Коэффициент k1-1	14.9%	11.8%
Коэффициент k1-2	20.1%	15.8%
Коэффициент k-2	25.6%	19.1%

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк контролирует показатель нормы прибыли на (инвестированный) капитал и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

20 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	93,956,600	13,748,489
Гарантии и аккредитивы	9,175,179	17,685,443
	<u>103,131,779</u>	<u>31,433,932</u>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение результатов деятельности Банка в будущем.

21 Условные обязательства, продолжение

(в) Налоговая система

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

22 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

23 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 7):

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Члены Правления	154,555	237,415
Члены Совета Директоров	67,447	81,391
	<u>222,002</u>	<u>318,806</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

23 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Итого 2012 г. (рекласси- фицировано)	
	Средняя ставка вознаграждения, %		тыс. тенге		Средняя ставка вознаграждения, %		тыс. тенге			
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.		
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	34,153,320	13,577,051	-	0.25	50,547,549	7,425,576	0.51	-	84,700,869	21,002,627
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	692,843	444,058	-	-	692,843	444,058
Прочие активы	965	1,192	-	-	180	75	-	-	1,145	1,267
Обязательства										
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	254,163	158,130	-	-	694,339	52,373	-	0.25	948,502	210,503
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	68,720	219,139	-	-	68,720	219,139
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	365,205	28,098	-	-	2,178,135	2,157,650	-	-	2,543,340	2,185,748
Гарантии полученные	423,809	-	-	-	47,072,209	106,110,807	-	-	47,072,209	106,110,807
Обязательства по покупке иностранной валюты	-	-	-	-	11,687,882	14,049,716	-	-	11,687,882	14,049,716
Обязательства по продаже иностранной валюты	-	-	-	-	83,952,882	86,101,944	-	-	83,952,882	86,101,944

23 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»		Итого	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Отчет о совокупном доходе:						
Процентный доход	-	-	53,680	61,156	53,680	61,156
Процентные расходы	(57)	-	-	(3,496)	(57)	(3,496)
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	-	-	1,588,917	1,114,210	1,588,917	1,114,210
Комиссионные доходы	-	24,487	2,088	13,688	2,088	38,175
Комиссионные расходы	-	(99,303)	(144,247)	(1,493)	(144,247)	(100,796)
Общие и административные расходы	-	-	(759,025)	(805,020)	(422,721)	(805,020)

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты и активы, удерживаемые Банком в сделках секьюритизации.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования;
- повторное выполнение оценок модели;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели;
- поквартальная классификация и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверка существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,775,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	927,991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(82,127)

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,291,995
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	860,273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(575,922)

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных ставок вознаграждения в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных.

25 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24,640,204	153,546,948	16,005,443	194,192,595
Счета и депозиты в банках	4,148,762	179,416	355,942	4,684,120
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	761,112	166,879	927,991
Кредиты, выданные клиентам	48,355,191	54,311,512	73,544	102,740,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,775,378	-	-	19,775,378
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	11,716,104	-	-	11,716,104
Основные средства и нематериальные активы	431,739	-	-	431,739
Активы по текущему подоходному налогу	107,087	-	-	107,087
Прочие активы	227,138	3,173	-	230,311
Итого активов	109,401,603	208,802,161	16,601,808	334,805,572
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	82,127	82,127
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,389,791	35,851,996	9,901,924	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	138,849,041	76,449,176	6,526,514	221,824,731
Отложенные налоговые обязательства	634,386	-	-	634,386
Прочие обязательства	503,982	42,235	-	546,217
Итого обязательств	155,377,200	112,343,407	16,510,565	284,231,172
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(45,975,597)	96,458,754	91,243	50,574,400
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	96,727,212	(95,439,514)	-	1,287,698
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2013 года	50,751,615	1,019,240	91,243	51,862,098
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2012 года	44,621,939	(2,217,689)	22,909	42,427,159

26 События после отчетной даты

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан («НБРК») объявил о девальвации тенге. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. После данного объявления валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% по сравнению с предыдущей торговой сессией, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение курса произошло после отчетной даты, данные финансовой отчетности не корректировались на эффект снижения курса тенге.

Руководство продолжает оценку влияния девальвации на Банк, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Банка окажется существенным, за исключением изменений в составе валют в которых выражены текущие счета и депозиты клиентов. Информацию о подверженности Банка валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в примечании 25. Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка выполнять пруденциальные требования НБРК или выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.