

2013



Миллиондардың таңдауы!

Выбор миллионов!

Bank of choice!



Как много дел считалось невозможными,
пока они не были осуществлены.

Плиний Старший

КРАТКИЙ ОБЗОР НАРОДНОГО БАНКА

Финансовые показатели деятельности

Показатель	2013		2012	
	млн тенге	млн долл. США	млн тенге	млн долл. США
Итого активы	2 506 414	16 317	2 407 998	16 022
Итого собственный капитал	392 179	2 553	339 639	2 260
Займы клиентам	1 482 245	9 649	1 319 208	8 778
Средства клиентов	1 766 648	11 501	1 699 182	11 306
Чистый процентный доход	80 610	525	75 698	508
Чистый доход по услугам и комиссии	44 267	288	45 091	302
Чистый доход	72 409	471	69 961	469

Количество клиентов/счетов

Показатель	2013	2012
Розничные счета, млн штук	8,8	6,5
Платежные карточки, млн штук	4,3	3,7
Розничные кредиты, тыс. штук	554,5	500,0
Ипотечные кредиты, тыс. штук	20,6	22,4
Потребительские кредиты под залог заработной платы, тыс. штук	520,9	460,0
Прочие потребительские кредиты, тыс. штук	13,0	15,4
Количество карточек работников юридических лиц-участников зарплатных проектов, млн	2,5	2,3
Юридические лица – участники карточных зарплатных проектов, включая государственные органы, тыс. штук	20,3	18,6
Количество пользователей интернет-банкингом, тыс.:		
- физические лица;	194,7	69,3
- юридические лица	11,6	11,4

Показатель	2013	2012
	%	%
Возврат на средний собственный капитал	20,8	24,0
Возврат на средние активы	2,9	2,9
Чистая процентная маржа	4,9	4,9
Чистый процентный спрэд	4,8	5,2
Операционные расходы/операционные доходы	31,4	34,4
Операционные расходы/активы	2,2	2,2
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	17,2	16,2
Коэффициент достаточности капитала (в соответствии со стандартами Базеля)	18,5	18,3

Сеть распространения

Народный Банк	544 точек обслуживания, включая: 22 областных и региональных филиала 122 районных филиала 47 центров персонального сервиса 4 VIP-центра 349 расчетно-кассовых отделений 2 034 банкоматов 11 172 POS-терминалов, в т.ч. 803 m-POS-терминалов 588 банковских киосков
АО «Халык-Казахинстрах»	18 филиалов, 235 точек продаж
АО «Халык-Life»	16 филиалов
АО «Халык-Лизинг»	2 филиала, 2 офиса
ТОО «Налык Инкассация»	18 филиалов, 37 отделений
АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	18 филиалов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	9 филиалов, 5 сберкасс
АО «Халык Банк Грузия»	4 филиала
ОАО «НБК Банк»	1 филиал

Фактическая численность Группы «Халык» с учетом ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 11 198 работников.

Структура Группы «Халык»*



Текущие рейтинги*

Агентство	Долгосрочный рейтинг
Moody's Investor Services	Ba2
Fitch Ratings	BB
Standard&Poor's	BB

* по состоянию на 31 марта 2014 года

* Включены наиболее значимые дочерние организации

Сведения об акционерах Народного Банка, владеющих не менее 5% размещенных акций по состоянию на 01 января 2014 года*:

№	Название	Итого акций во владении	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции во владении	Доля в простых акциях в обращении	Привилегированные акции во владении	Привилегированные акции во владении как % от привилегированных акций в обращении
1	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8 024 149 068	72,3%	8 003 381 500	73,4%	20 767 568	10,6%
2	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	758 082 743	6,8%	661 367 710	6,1%	96 715 033	49,5%
3	ГДР	2 093 909 040	18,9%	2 093 909 040	19,2%	-	-
4	Прочие	228 090 752	2,0%	150 042 269	1,3%	78 048 483	39,9%
5	Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11 104 231 603	100%	10 908 700 519	100%	195 531 084	100%

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «Алмэкс») является холдинговой компанией, которая помимо контрольного пакета акций АО «Народный Банк Казахстана» («Народный Банк» или «Банк»), владеет долей в ТОО «Страховой брокер «АОН Казахстан».

АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана, дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана» (далее – АО «НПФ Народного Банка Казахстана») – ведущий частный накопительный пенсионный фонд в Республике Казахстан, основанный в январе 1998 года.

* Акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году.



Единственное верное мерило вашего успеха – это то, что вы делаете в сравнении с вашим действительным потенциалом.

Пол Дж. Мейер



БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

Надежное финансовое положение

- Высокий уровень капитализации (по Базелю): коэффициент достаточности капитала первого уровня 17,2%, коэффициент достаточности капитала – 18,5%;
- Достаточная ликвидность: ликвидные активы к общим активам – 25,4%;
- Высококачественная база фондирования: кредиты/депозиты – 83,9%;
- Достаточный уровень провизий: доля неработающих кредитов (с просрочкой 30 дней и более) стабилизировалась до уровня – 18%, покрытие резервами – 96,6%;
- Долгосрочные рейтинги*:
 - Moody's Investor Services Ba2;
 - Fitch Ratings BB;
 - Standard&Poor's BB.

Сильная позиция на рынке и системообразующая финансовая группа в Казахстане

- Высокие долгосрочные кредитные рейтинги в Казахстане;
- Ведущая универсальная финансовая группа Казахстана, имеющая крупнейшую клиентскую базу и крупнейшую филиальную сеть в Казахстане;
- Лидирующее положение по розничным депозитам, розничным текущим счетам, чистому и комиссионному доходу, платежным карточкам, аккредитивам и зарплатным проектам;
- Участник государственных программ по поддержке предпринимателей.

Доля на рынке

- Крупнейшая филиальная сеть – отделений и банкоматов;

- Доля Банка на рынке депозитов банков второго уровня составляет 20,3%, по срочным вкладам – 18,6%, по вкладам до востребования – 33%;
- Доля Банка на рынке розничного кредитования – 13,2%;
- Доля Банка по пластиковым карточкам – 43,6%;
- Доля Банка в объеме всех социальных выплат в Казахстане составляет 54,2%, из которых 72% получают пенсии и пособия по платежным карточкам Банка.

Диверсифицированные источники дохода

- Высокая доходность поддерживается диверсифицированными потоками комиссионных доходов, доходов от страховой деятельности, которые в 2013 году составили 27% от общего дохода.

* по состоянию на 31 марта 2014 года



Для тех, кто мечтает о великом и не сомневается
в своем мужестве, найдется место на вершине.

Джеймс Шарп

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые акционеры!



В 2013 году Народный Банк, являясь центром ведущей финансовой группы страны, демонстрировал высокие темпы роста и оказывал существенное влияние на формирование основных трендов развития финансового сектора Казахстана. Начата активная реализация новой среднесрочной Стратегии на 2013–2015 гг., последовательно решались задачи по укреплению лидирующих позиций Группы во всех сегментах рынка.

Одновременно, в течение прошлого года Банк был вовлечен в обсуждение целого ряда масштабных проектов. Таких, как инициатива по созданию Единого накопительного пенсионного фонда и передача ему активов АО «НПФ Народного Банка Казахстана», выход государства из капитала ряда казахстанских банков, участие, в этой связи, нашего Банка в оценке и возможном приобретении БТА Банка, развернувшаяся дискуссия между регулятором и БВУ по поводу возможности создания Единого процессингового центра.

В целом, прошедший год был отмечен стабилизацией основных макроэкономических показателей: рост экономики составил 6%, инвестиции увеличились на 6,5%, промышленное производство – на 2,3%, объемы строительства – на 3%, валовой выпуск продукции сельского хозяйства – на 10,8%. Кроме того, в стране сложился достаточно комфортный уровень инфляции – 4,8%. Относительно хорошую динамику показал и промышленный сектор, в частности, добыча углеводородного сырья, а также торговля, транспортный сектор и строительство.

Важным позитивным фактором прошедшего года стала наметившееся упрочнение позиций отечественного банковского сектора и восстановление процесса

кредитования. По итогам года, по данным регулятора, рост ссудного портфеля по банковскому сектору составил 14,5%.

К сожалению, прирост кредитования в целом по банковскому сектору Казахстана обеспечен, в основном, за счет существенного увеличения потребительского кредитования. Если рынок розничных займов в целом по банковской системе Казахстана в 2013 году вырос на 27%, то существенный его прирост был осуществлен, в первую очередь, благодаря потребительскому кредитованию (свыше 46%). Именно на эту тенденцию обратил внимание Глава государства, выступая осенью прошлого года на расширенном заседании правительства нашей страны.

В свою очередь, Народный Банк в кредитовании розничных клиентов придерживается более умеренной и более ответственной по отношению к заемщикам политики, которая снижает риски для обеих сторон и способствует системной стабильности. С этой целью нами были внесены коррективы в условия предоставления розничных займов с учетом существующих рисков в этом секторе. При этом, в отличие от прочих участников рынка, мы не отказывались от продолжения своих ипотечных программ.

В прошедшем году хорошую динамику продемонстрировали и другие направления банковского бизнеса: заметно пополнился кредитный портфель среднего бизнеса, опережающими темпами рос портфель корпоративных займов.

Несмотря на то, что в целом по банковской системе Казахстана пока все еще наблюдается тенденция увеличения займов с просроченной задолженностью, Банк

активно работает над приоритетной задачей снижения доли проблемных активов в своем ссудном портфеле. В прошедшем году интенсивно заработала наша дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, которой на начальном этапе был передан ряд проблемных активов на сумму более 40 млн долларов США. И совсем недавно, первый проект этой дочерней компании по реабилитации проблемных активов был успешно реализован в Алматы. В нынешнем году Совет директоров ставит задачу продолжить работу по «очищению» ссудного портфеля Банка от «токсичных» активов. Это одна из важнейших задач предстоящего периода.

Группа «Халык» всегда принимала активное участие в реализации государственных программ, направленных на развитие и поддержание экономической активности населения страны. С этой целью мы планируем продолжать участие в государственных программах по поддержке малого и среднего бизнеса, восстановлению аграрного сектора.

Учитывая последние тенденции на финансовом рынке Казахстана, в 2014 году мы планируем внести коррективы в среднесрочные стратегические планы Группы. При этом базовые задачи останутся прежними – обеспечение роста портфеля не менее 10% за год и конкретные меры по очистке, оздоровлению баланса Банка.

Наши дочерние компании в предстоящем году будут работать над реализацией целого ряда важных задач.

Так, зарубежным дочерним банкам Группы – в Грузии, Кыргызстане и России предстоит выйти на стабильные показатели прибыли. Причем, особое внимание мы будем уделять развитию нашего бизнеса в России, с учетом происходящих интеграционных процессов в рамках Таможенного союза и Единого экономического пространства.

В 2014 году будет завершена передача пенсионных активов, находящихся под управлением нашего дочернего пенсионного фонда в ЕНПФ. При этом Группа, учитывая наличие

огромного опыта и квалифицированной команды, изучает возможность продолжения работы в сегменте управления пенсионными активами через создание профильной компании.

На страховом рынке АО «Казахинстрах» должно постепенно переместить акценты в сторону розничного страхования, а дочерняя компания «Халык Лайф» будет активно развивать продукты накопительного страхования жизни.

Учитывая предстоящие выпуски в рамках «Народного IPO» Группа рассчитывает на активное участие в этих выпусках через дочернюю компанию «Халык Финанс».

Мы намереваемся интенсивно использовать возможности нашей дочерней компании, осуществляющей услуги по автоматизации и телекоммуникациям. Нами утверждена новая стратегия компании «Казтелепорт», которая включает оказание подобных услуг в рамках всей финансовой группы.

Укрепляется материальная база дочерней компании «Халык инкассация», усилия которой будут сосредоточены на расширении профильного бизнеса, прежде всего, за счет привлечения сторонних клиентов.

В целом, по Группе мы будем усиливать работу по развитию персонала, его подготовке и обучению. Будут приняты меры по развитию и обновлению материальной базы, оптимизации и реконструкции филиальной сети, расширению масштабов дистанционных каналов продаж, что, несомненно, должно способствовать дальнейшему росту качества обслуживания компаний Группы.

На 2013-й год пришлось сразу две значимые для отечественной финансовой системы юбилейные даты: двадцатилетие со дня введения в обращение национальной валюты Казахстана и 90-летие Народного Банка и отечественной сберегательной системы. В течение года по всей стране проводились различные социально значимые культурные, спортивные, образовательные, спонсорские

и благотворительные юбилейные акции, которые были позитивно восприняты нашими соотечественниками.

В соответствии с утвержденными «Правилами оказания спонсорской и благотворительной помощи АО «Народный Банк Казахстана» и рекомендациями действующего на постоянной основе Комитета по социальным вопросам Совета директоров, Банк реализует целый ряд проектов в рамках мероприятий по социальной ответственности бизнеса. Так, за 2013 год нами осуществлено социальных проектов на общую сумму более 566 миллионов тенге. Они включали в себя поддержку подшефных детских домов и специализированных учреждений, талантливых студентов, ветеранских и медицинских организаций, развитие интереса к культуре и спорту среди населения, включая спонсорство футбольного клуба «Кайрат», театра «Астана Опера», фонда «Аяла» и многое другое.

Следует подчеркнуть, что Совет директоров придерживается принципов прозрачности в деятельности Банка и всех компаний Группы. Поэтому мы полностью открыты для продуктивной работы с акционерами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, аналитиками и иными заинтересованными лицами.

Мы планируем и в дальнейшем придерживаться утвержденной Дивидендной политики Банка, согласно которой на дивидендные выплаты по простым акциям, направляется от 15 до 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год.

В завершение, от лица Совета директоров, хочу выразить благодарность акционерам, партнерам и всем коллегам за плодотворное сотрудничество, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Халык».

Александр Павлов
Председатель Совета директоров

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, инвесторы и партнеры!



2013 год для финансовой системы нашей страны, прежде всего, запомнится двумя знаковыми юбилейными датами – двадцатилетием казахстанской национальной валюты и девяностолетием нашего финансового института. В ознаменование этой даты, ежемесячно, в течение всего 2013 года Народный Банк проводил различные социально значимые культурные, спортивные, образовательные, благотворительные юбилейные акции во всех крупных городах Казахстана.

Народный Банк, трансформировавшийся за последнее десятилетие в крупнейшую успешную финансовую группу на рынке, в состав которой входят компании инвестиционного банкинга, страхового, лизингового, пенсионного, инкассационного и телекоммуникационного направлений, а также дочерние банки в России, Кыргызстане и Грузии, ежегодно демонстрирует высокие темпы устойчивого роста.

Не стал исключением и 2013 год, который для Народного Банка и компаний Группы стал первым в реализации ранее принятой среднесрочной стратегии развития Группы «Халык» на период 2013–2015 гг. и очередным годом подъема практически по всем направлениям бизнеса.

Безусловно, заметное влияние на деятельность Банка и Группы в целом оказали внешние факторы, такие как передача пенсионных активов в ЕНПФ, предложение о возможном приобретении БТА и прочие инициативы, на которые были отвлечены существенные человеческие, материальные и временные ресурсы.

В течение почти всего года Народный Банк проводил мероприятия по проверке (due diligence) «БТА Банка» к которой были привлечены внешние консультанты.

На основании результатов комплексной проверки Народного Банка представил госфонду индикативные, необязывающие условия приобретения акций «БТА Банка», которые не были приняты. В ноябре 2013 года переговоры по возможному приобретению акций «БТА Банка» у госхолдинга «Самрук-Қазына» были официально прекращены по обоюдному согласию сторон.

Это была большая, трудоемкая работа. В этой связи я хотела бы выразить благодарность коллективу Банка, который выполняя свои основные задачи, также был привлечен и на эти проекты.

Также во втором квартале 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций надзору Национального Банка РК была осуществлена плановая комплексная проверка деятельности Банка по состоянию на 01 февраля 2013 года. Проверка не выявила существенных замечаний со стороны регулятора.

Этот год стал рекордным для Халыка по показателю размера полученной чистой прибыли – 72,4 млрд тенге, который стал одним из лучших на казахстанском банковском рынке.

Существенно вырос собственный капитал – на 15,5%. Уровень достаточности капитала оставался одним из высоких по системе.

Банк продолжил наращивать свои активы, сохранилась положительная динамика роста объема кредитного портфеля. Причем качество нашего кредитного портфеля по-прежнему остается одним из самых стабильных в секторе. Намечалась тенденция на постепенное снижение уровня неработающих займов (NPL).

В течение прошлого года продолжила увеличиваться депозитная база Банка. Мы, по-прежнему, лидировали на рынке розничных депозитов.

Возвратность на капитал остается одной из самых высоких среди универсальных банков.

Для нас очень важно достижение таких высоких показателей, позволяющее и дальше расширять наш продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги.

В течение года продолжился процесс совершенствования продуктовой линейки и развития банковских IT-систем и технологий.

Работая над реализацией государственных и собственно банковских программ, мы существенно нарастили объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Совет директоров и Правление Банка придают особое значение развитию наших дистанционных каналов продаж и, в первую очередь, интернет-банкинга. В середине прошлого года в нашем интернет-банкинге для физических лиц был зарегистрирован стотысячный клиент и с каждым днем клиентура данного сервиса продолжает увеличиваться. В ближайшей перспективе мы планируем направить существенные силы на его дальнейшее развитие.

Банк активно продвигается в сфере розничного потребительского кредитования, расширяет дистанционные каналы продаж, предлагает новые инновационные банковские услуги и продукты: кобрендинговую кредитную карточку «Magic Card» от Народного Банка и Beeline на платформе Visa, бесконтактные платежные карточки Visa Classic PayWave. Для удобства предприятий торговли и сервиса дополнительно были приобретены новые POS-терминалы, внедрено новое решение на рынке карточных платежей в Казахстане – мобильные mPOS-терминалы.

Шел процесс расширения филиальной сети в Казахстане и Грузии. В этом году мы открыли новые офисы регионального филиала «Семей», центра персонального сервиса в г. Темиртау, провели капитальный ремонт и реконструкцию 35 объектов. За рубежом, в столице Республики Грузия г. Тбилиси было открыто еще одно отделение АО «Халык Банк Грузия».

Успешная реализация стратегических задач и принятие Советом директоров Банка дивидендной политики позволили нам впервые за посткризисные годы осуществить выплату дивидендов по простым акциям.

Впервые за последние два года международные рейтинговые агентства повысили рейтинги Банка. Так, международное рейтинговое агентство Fitch Ratings объявило о повышении долгосрочного рейтинга дефолта эмитента Народного Банка с «BB-» до «BB», при этом прогноз по банковским рейтингам «Стабильный».

Результатом эффективной работы Банка и компаний Группы стали и многочисленные награды от международных финансовых изданий «EMEA Finance», «Global Finance», Euromoney, лидерство в рейтингах «EMEA-300, 2013» журнала «EMEA Finance» и «TOP 1000 WORLD BANKS 2013» издания «The Banker». В рамках традиционного исследования 500 банковских брендов мира, проведенного Международной консалтинговой компанией «Brand Finance» в 2013 году Народному Банку занимая 334-е место (из 500) стал обладателем самой высокой стоимости бренда (Halys Bank) среди казахстанских банков.

В заключение хочу отметить, что высокие результаты 2013 года позволили нам качественно улучшить Банк и сохранить лидирующие позиции на казахстанском рынке, укрепить положение наших дочерних, в том числе и зарубежных компаний. Все это стало возможным благодаря огромному опыту и высокой самоотдаче нашего коллектива. Мы также признательны нашим клиентам, акционерам и партнерам за плодотворное сотрудничество, позволившее добиться таких высоких показателей в 2013 году.

Уверена, что наши стратегические планы, подкрепленные Вашей поддержкой и доверием и в дальнейшем будут способствовать успешному развитию Группы Халык.

**Председатель Правления
Умут Шаяхметова**



Терпение, настойчивость и труд создают неотразимую комбинацию для успеха.

Наполеон Хилл

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



Павлов Александр Сергеевич (1953 г. р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов А. С. избран Председателем Совета директоров в марте 2004 года. В 1994–2000 гг. – министр финансов, заместитель Премьер-министра, первый заместитель Премьер-министра РК. В 2000–2002 гг. – вице-председатель Правления и вице-председатель Совета директоров АО «Казахмыс». В 2002–2004 гг. – первый заместитель Премьер-министра РК. В 2006–2008 гг. – член Совета директоров АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук». Окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «экономист». Павлов А. С. является почетным профессором Карагандинского Государственного Университета им. Е. А. Букетова.



Ульф Вокурка (1962 г. р.)

Независимый директор

Ульф Вокурка был избран членом Совета директоров в апреле 2011 года. С 1990-го по 1999 год работал на различных позициях в головном офисе и международных подразделениях Deutsche Bank AG. С 2006-го по 2008 год – заместитель Председателя Правления – член Правления АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и Председатель Совета директоров в АО «Казпочта». С 2007 года является членом Совета директоров, независимым директором в АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Қазына Кэпитал Менеджмент», а также членом ассоциации в Ассоциации независимых директоров Казахстана. С 2008-го по 2010 год г-н Вокурка – Управляющий директор Metzler Asset Management GmbH, г. Франкфурт-на-Майне и Независимый директор Совета директоров АО «БТА Банк». В 2010 году Ульф Вокурка был назначен Управляющим директором Deutsche Bank AG в г. Франкфурт-на-Майне и Главой представительства Deutsche Bank AG в Казахстане. С июня 2012 года является Независимым директором АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана». Окончил Университет им. Мартина Лютера (Германия), затем факультет Международных отношений МГИМО.

Контакт-центр: для города Алматы (727) 259-07-77
для других городов РК 8 8000-8000-59



Дунаев Арман Галиаскарович (1966 г. р.)

Независимый директор

Дунаев А. Г. был избран членом Совета директоров в сентябре 2013 года. С июня 2003 года по март 2004 года работал Председателем Правления АО «Национальный инновационный фонд». С марта 2004 года по апрель 2004 года – Первый вице-министр финансов Республики Казахстан. С апреля 2004 года по февраль 2006 года – Министр финансов Республики Казахстан. С января 2006 года по январь 2008 года – Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. С января 2008 года по октябрь 2008 года – Председатель Правления АО «Фонд устойчивого развития «Қазына». С ноября 2008 года по май 2011 года – Заместитель Председателя Правления АО «ФНБ «Самрук-Қазына». С декабря 2011 года по февраль 2012 года – Советник Председателя Правления АО «ФНБ «Самрук-Қазына».

Ваши вопросы, комментарии и предложения по данному Отчету Вы можете направлять на электронную почту



Франк Кайларс (1958 г. р.)

Независимый директор

Франк Кайларс избран членом Совета директоров в апреле 2009 года. В период с 1990-го по 2007 год занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO и позднее в RBS: Глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях, и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан. С 2006 года г-н Кайларс является независимым директором, членом Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Окончил Университет Эразма, Роттердам, Нидерланды с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



Нурабаев Жомарт Досанкулович (1971 г. р.)

Директор, представитель АО «Холдинговая группа «Алмэкс»

Нурабаев Ж. Д. был избран членом Совета директоров в декабре 2012 года. С октября 1993 года по декабрь 1995 года работал специалистом, налоговым инспектором, старшим налоговым инспектором Главной налоговой инспекции Министерства финансов Республики Казахстан. С декабря 1995 года по ноябрь 2000 года – Начальник отдела, начальник Управления Налогового комитета по г. Алматы, Заместитель Председателя Налогового комитета по Жетысускому району г. Алматы, Заместитель Председателя Налогового комитета по Алмалинскому району г. Алматы, Заместитель Председателя Налогового комитета по Медеускому району г. Алматы. С ноября 2000 года по май 2003 года – Финансовый директор ТОО «ТрансОйл Инвестментс». С мая 2003 года по сентябрь 2005 года – финансовый директор ТОО «Фирма «АЛМЭКС». С сентября 2005 года по июль 2007 года – финансовый директор – член Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». С августа 2007 года по 30 ноября 2012 года – заместитель Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». С декабря 2012 года является Председателем Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» и членом Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». Нурабаев Ж. Д. окончил Казахскую Государственную Академию Управления по специальности «экономика» и Казахский Национальный Педагогический Университет им. Абая по специальности «юриспруденция».



Кристоф Рёль (1958 г. р.)

Независимый директор

Кристоф Рёль избран членом Совета директоров в июне 2007 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. С 1998-го по 2005 год работал в группе Всемирного Банка, где в 1998–2001 гг. занимал должность старшего экономиста в Вашингтоне, в 2001–2004 гг. – старшего экономиста в Москве, и в 2004–2005 гг. – занимал должность ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. В 2005 году – заместитель главного экономиста компании «BP plc», с 2007 года – главный экономист группы и Вице-президент компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. Имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



Шаяхметова Умут Болатхановна (1969 г. р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

В январе 2009 года была назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров. С 1997 года работала на разных должностях в Управлении структурного финансирования ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан», с 1998 года – Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», с 2000 года – заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. Окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

ПРАВЛЕНИЕ



Шаяхметова Умут
Болатхановна, (1969 г. р.)

Председатель Правления



Альменов Марат
Беркутбаевич (1976 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
розничный бизнес



Карабаев Даурен
Сапаралиевич (1978 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
международная деятельность, казначей-
ство и дочерние компании



Карпыкова Алия
Сакеновна (1970 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
финансы, бухгалтерский учет и ресурсы



Кишкимбаева Сауле
Бахткиреевна (1968 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
корпоративный бизнес



Кособоков Станислав
Сергеевич (1978 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
малый и средний бизнес



Смагулов Аскар
Сагидоллаевич (1975 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
операционная деятельность и информа-
ционные технологии



Ускимбаев Кожамурат
Бейсович (1954 г. р.)

Заместитель Председателя Правления,
безопасность и проблемные кредиты



Ни одна компания не должна рассматривать свое положение на рынке как нечто постоянное и неизменное. Нужно постоянно оценивать ситуацию заново.

Билл Гейтс

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В 2013 ГОДУ

- В марте 2013 года Международное рейтинговое агентство – A.M. Best Europe – Rating Services Limited подтвердило рейтинг финансовой устойчивости B++ (Good) и кредитный рейтинг эмитента «bbb» АО «Халык-Казахинстрах». Прогноз по обоим рейтингам стабильный;
- В мае 2013 года Банк полностью погасил один из выпусков еврооблигаций на сумму в обращении 270 млн долларов США со ставкой купона 7,75% годовых;
- В июне 2013 года Руководство Народного Банка Казахстана и Восточно-Казахстанской области, в рамках мероприятий Года 90-летия старейшего финансового института страны, приняли участие в церемонии открытия нового здания Регионального филиала «Семей»;
- В июле 2013 года Народный Банк сообщает о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров Банка – независимого директора Дамитова Кадыржана Кабдошевича по собственной инициативе с 31 июля 2013 года в соответствии с поданным уведомлением;
- В сентябре 2013 года Внеочередное общее собрание акционеров избрало в состав Совета директоров Дунаева А. Г. в качестве независимого директора;
- В сентябре 2013 года Народный Банк и компания Visa объявили о запуске новой услуги бесконтактных платежей и выпуске бесконтактных платежных карточек Visa Classic PayWave;
- В октябре 2013 года к шестьдесят восьмой годовщине со дня образования города Темиртау Народный Банк презентовал новый офис центра персонального сервиса (ЦПС), который удобно расположился в центре города металлургов. В торжественной церемонии открытия приняли участие представители городского акимата, руководства Народного Банка и АО «АрселорМиттал Темиртау», жители и гости Темиртау;
- В октябре 2013 года открылся новый филиал «Дидубе» АО «Халык Банк Грузия», который расположился в одноименном районе неподалеку от привокзальной

площади Тбилиси, на территории торгового центра по ул. Цабадзе, 8;

- В октябре 2013 г., произвел запланированное погашение еще одного выпуска еврооблигаций на сумму в обращении 490,5 млн долларов США со ставкой купона 9,25% годовых;
- АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – АО «Halyk Finance») выступило в роли Совместного Ведущего Менеджера и Букраннера дебютного выпуска еврооблигаций АО «Национальная компания «Казахстан Инжиниринг» (Kazakhstan Engineering);
- В рамках мероприятий Года 90-летия Народного Банка Казахстана в г. Жанаозен после проведенной реконструкции открылся центр персонального сервиса (ЦПС). В церемонии открытия приняли участие представители бизнеса, акимата города, руководства регионального филиала Народного Банка, жители и гости города.

Награды

- В январе 2013 года Народный Банк третий год подряд признан победителем в номинации «Лучший провайдер услуг на рынке валютнообменных операций в Казахстане 2013» по версии международного издания «Global Finance»;
- В январе 2013 года «Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» повысило страховой компании АО «Халык-Казахинстрах» рейтинг надежности до уровня A++ «Исключительно высокий уровень надежности». Ранее у компании действовал рейтинг на уровне A+ «Очень высокий уровень надежности»;
- В феврале 2013 года международное издание «Euromoney» сообщило о присуждении Народному Банку награды в ежегодном конкурсе «Исследование за 2013 год: Private Banking и Wealth Management в категории «High Net Worth II» по Казахстану;
- В марте 2013 года международный журнал «EMEA Finance» присвоил АО «Halyk Finance» четыре

престижные награды «EMEA Finance Achievement Awards 2012»:

- «Самый Инновационный Выпуск Облигаций»;
- «Лучший Выпуск Сукук в Малайзийских Ринггитах»;
- «Лучшее IPO Центральной и Восточной Европы»;
- «Лучшая Программа Депозитарных Расписок»;
- В марте 2013 года АО «Halyk Finance» в рамках ежегодной конференции «Казахстанский Финансовый Форум», организованной Информационным агентством Cbonds (Россия), прошло награждение престижных премий «Cbonds Awards-2012», на которые ежегодно номинируются лидеры финансового рынка Казахстана. Победители определялись по результатам независимого опроса участников рынка. В результате данного независимого опроса, АО «Halyk Finance» получило 4 наивысшие награды:
 - «Лучшая команда DCM на рынке облигаций Казахстана»;
 - «Лучшая сделка первичного размещения Еврооблигаций – присуждена за выпуск и размещение Еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана»;
 - «Лучшая сделка первичного размещения облигаций – присуждена за дебютный выпуск тенговых облигаций Евразийского Банка Развития в рамках дебютной тенговой облигационной программы ЕАБР»;
 - «Лучшая аналитика по макроэкономике и долговому рынку»;
- В апреле 2013 года компании группы Халык стали обладателями наибольшего количества наград АО «Казахстанской фондовой биржи» в различных номинациях по итогам 2012 года:
 - Народный Банк получил диплом KASE «За стремление к прозрачности» в группе «Листинговые

- компании финансового сектора экономики», как лидер ведущей финансовой группы Казахстана, имеющей заслуженный авторитет у международных инвесторов и экспертов, строящий свой бизнес на принципах транспарентности;
- «Золотой» диплом в номинации «Лидер рынка операций репо» был вручен дочерней организации Народного Банка – АО «НПФ Народного Банка Казахстана»;
 - «серебряный» диплом в номинации «Лидер рынка операций репо» был вручен Народному Банку;
 - АО «Halyk Finance» третий год подряд получает высокую награду в номинации «Ведущий финансовый консультант»;
- В апреле 2013 года по результатам традиционного исследования 500 банковских брендов мира, проведенного Международной консалтинговой компании «Brand Finance» Народный Банк (бренд Halyk Bank) занимая 334 место (из 500) обладает самой высокой стоимостью бренда среди казахстанских банков. Стоимость бренда Halyk Bank в этом году составила \$266 млн;
 - В апреле 2013 года Народный Банк пятый год подряд становится обладателем звания «Лучший банк в Казахстане», а АО «Halyk Finance» третий год подряд побеждает в номинации «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» в категории «Europe Banking Awards 2012» по версии авторитетного международного журнала «EMEA Finance»;
- В мае 2013 года АО «Halyk Finance» завоевало 2 престижные награды от авторитетного международного журнала «The Banker»;
 - 1-я Сделка Года получена в номинации «Азиатско-Тихоокеанский регион: Облигации Суверенных и Наднациональных Компаний и Агентств» за опосредованный обмен Еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана» (Банк развития Казахстана, БРК) на сумму \$500 млн и выпуск новых 10-летних бенчмарк-Еврооблигаций БРК на сумму \$1 млрд в декабре 2012 года. В данной сделке, АО «Halyk Finance» выступило Совместным Ведущим Менеджером и Букраннером по выпуску новых Еврооблигаций БРК, а также Совместным Дилер-Менеджером по опосредованному выкупу старых Еврооблигаций БРК;
 - 2-я Сделка Года получена в номинации «Азиатско-Тихоокеанский регион: Исламское Финансирование» за дебютный выпуск 5-летних исламских облигаций «Сукук «аль-Мурабаха» Банка развития Казахстана на сумму 240 млн малайзийских рингитов в августе 2012 года, где АО «Halyk Finance» выступило Совместным Ведущим Менеджером и Букраннером;
 - В мае 2013 года Народный Банк вошел в число лауреатов премии «Инвестиционный Ангел» в номинации «Наиболее динамично развивающиеся казахстанский и иностранный банки». Церемония награждения прошла в столице Казахстана в рамках VI Астанинского экономического форума;
- В июле 2013 года АО «Halyk Finance» сообщило о получении 1 места в рэнкинге организаторов Еврооблигаций казахстанских эмитентов, подготовленного агентством Cbonds по результатам первого полугодия 2013 года;
 - В сентябре 2013 года Народный Банк занял лидирующую позицию среди казахстанских банков второго уровня в рэнкинге «TOP 1000 WORLD BANKS 2013» (ТОП 1000 банков мира 2013) авторитетного международного издания «The Banker»;
 - В октябре 2013 года Народный Банк – единственная компания казахстанского финансового сектора, вошедшая в традиционный рэнкинг трехсот крупнейших компаний стран Европы, Ближнего Востока и Африки – «EMEA-300, 2013», по версии авторитетного международного журнала «EMEA Finance»;
 - В ноябре 2013 года руководством Национального Банка Республики Казахстан и Ассоциации финансистов Казахстана были награждены руководители и сотрудники Народного Банка в честь двадцатилетия введения национальной валюты;
 - В декабре 2013 года Народный Банк признан лауреатом III конкурса годовых отчетов в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе», организованного Рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан».



Для успеха в бизнесе нужны обучение, дисциплина и упорная работа.
Но если это вас не пугает, возможности сегодня гораздо больше, чем когда-либо.

Дэвид Рокфеллер

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Экономика Казахстана

Экономический рост Казахстана ускорился с 5,0% в 2012 до 6,0% в 2013 году несмотря на стагнацию условий торговли. Основные точки роста находились в секторе услуг, ориентированном на внутреннее потребление, и, в меньшей степени, в нефтедобыче и сельском хозяйстве. Сильный внутренний потребительский спрос и государственная поддержка инвестиционного спроса более чем компенсировали слабость внешнего спроса и эффект от ужесточения фискальной политики. Несмотря на медленный рост реальных доходов, потребительский спрос оставался сильным, поддерживаемый ростом потребительского кредитования. Рост инвестиций в основном был вызван реализацией инфраструктурных проектов, финансируемых или гарантируемых госсектором. Частные инвестиции продолжали замедляться.

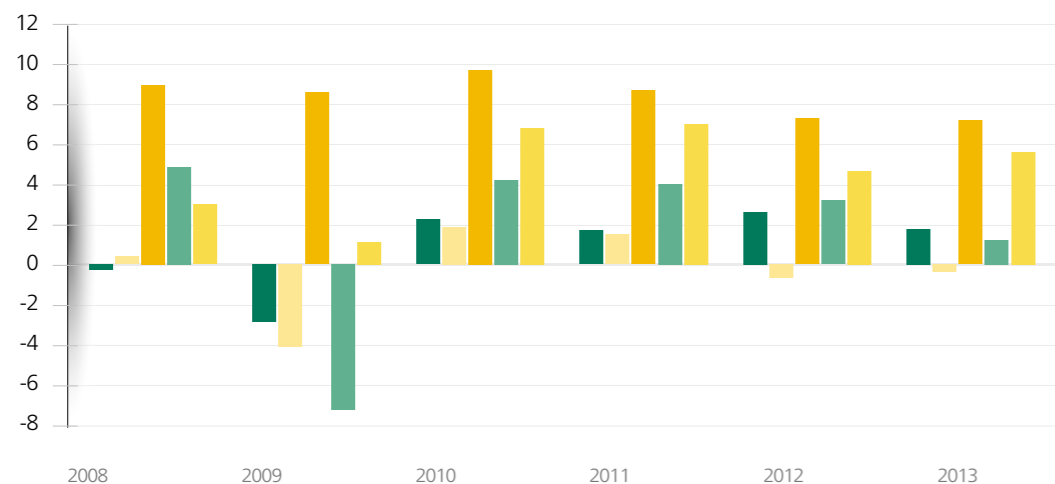
Произошло ужесточение достаточно дисциплинированной фискальной политики. Дефицит государственного бюджета в 2013 году на уровне KZT 701 млрд (2,1% ВВП) оказался ниже плановых KZT 791 млрд. Более консолидированный индикатор балансов госсектора, то есть, с учетом операций Национального Фонда, по-прежнему находится в профиците, который мы оцениваем на уровне 3,8% ВВП, что ниже, чем 4,9% ВВП в 2012 году.

Жесткая макроэкономическая политика оказала влияние на инфляцию. Потребительская инфляция снизилась с 6,0% в 2012 году до исторического минимума в 4,8% в 2013 году. Инфляция цен на услуги, особенно регулируемых коммунальных услуг, оставалась намного выше индекса потребительских цен, однако тарифы на регулируемые услуги до сих пор остаются ниже экономической себестоимости. Денежно-кредитная политика также ужесточилась во второй половине года, но, в отличие от намеренного ужесточения фискальной политики, монетарное сжатие стало побочным результатом защиты обменного курса в ответ на ускорившуюся долларизацию. По мере падения спроса на Тенге, центральный банк проводил валютные интервенции, которые приводили к росту ставок на денежном рынке до 70% и выше.

В феврале 2014 года, НБК девальвировал Тенге на 16%, с 156 до 185 KZT/USD и сузил коридор до плюс-минус 3 KZT/ USD. Девальвация потребовала внесения изменений в наши прогнозы на 2014 год. Мы сохранили прогноз реального роста ВВП на уровне 5,0%, мы повысили прогноз роста номинального ВВП до 17%, потребительской инфляции до 10–14%, значительно снизили волатильность ставок денежного рынка и умеренно снизили ставки государственного заимствования (на 1 процентный пункт по всей кривой).

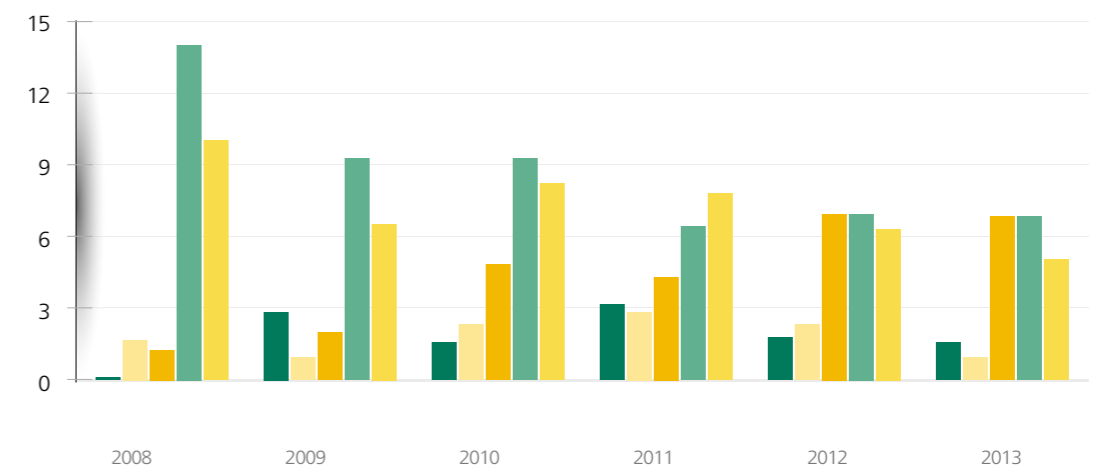
Мы ожидаем ускорения потребительской инфляции после девальвации. В 2014 году основным фактором ускорения инфляции станет просачивание импортной инфляции (pass-through). Просачивание на товары вероятно будет быстрым и сильным, особенно на потребительские товары длительного пользования, большая часть которых импортируется. Правительство будет контролировать инфляцию коммунальных услуг для того, чтобы компенсировать неконтролируемое просачивание в инфляцию товаров. Мы ожидаем, что инфляция услуг в 2014 году окажется ниже инфляции товаров, в отличие от предыдущих лет. Другой, более долгосрочный эффект девальвации на инфляцию окажут низкие процентные ставки, которые по нашим ожиданиям будут оставаться сравнительно низкими в течение года после девальвации. Дополнительную поддержку инфляционному давлению окажет 10%-ный рост зарплат бюджетников, объявленный правительством вскоре после девальвации. Мы ожидаем, что девальвация окажет в целом нейтральное влияние на рост ВВП и положительное влияние на торговый и текущий баланс в 2014–2015 годы. Эффект улучшения конкурентоспособности на производство и экспорт будет ограниченным в связи с низкой эластичностью сырьевых секторов к стоимости труда, и будет компенсирован более низким фискальным стимулом. Девальвация будет сдерживать импорт, оказывая поддержку

Рис. 1. Рост ВВП за год



■ США ■ Еврозона ■ Китай ■ Россия ■ Казахстан

Рис. 2. Инфляция, % на конец года



■ США ■ Еврозона ■ Китай ■ Россия ■ Казахстан

внутренним несырьевым МСБ, в частности, в сельском хозяйстве и переработке продуктов питания, но из-за инфляции зарплат эффект будет незначительным и временным. С другой стороны, усиливающиеся призывы к контролю цен и «социальной ответственности бизнеса» могут ослабить инвестиционную привлекательность как МСБ, так и крупных экспортеров.

Мы ожидаем замедления потребительского спроса домохозяйств из-за стагнации реальных доходов и ужесточений по потребительскому кредитованию. Замедление потребкредитования связано с ростом кредитных рисков и с ужесточением пруденциального регулирования по мере приближения рынка к точке насыщения.

Мы также ожидаем, что инвестиционный спрос будет поддерживаться госсектором, включая поддержку со стороны правительства через государственные предприятия, схемы государственно-частного партнерства, с привлечением международных институтов развития. С объединением пенсионных фондов, Единый Накопительный Пенсионный Фонд, под управлением Национального Банка, может стать основным источником финансирования инфраструктурных проектов. Российские и китайские квази-суверенные компании, стратегически заинтересованные в Казахстане, также могут финансировать инвестиции в сырьевую инфраструктуру.

Инвестиционный климат

Сильная фискальная позиция остается основой для обеспечения устойчивого инвестиционного климата в Казахстане. Отношение государственного долга к ВВП на уровне 12% останется одним из самых низких в мире. Рост внешних активов правительства по-прежнему опережал рост внешнего долга и мы ожидаем, что эта тенденция сохранится. Правительство поставило цель вхождения Казахстана в число 30 наиболее конкурентоспособных стран мира. Качество государственных услуг продолжает улучшаться, мелкая коррупция снижается, однако прогресс, оцениваемый более широким набором индикаторов конкурентоспособности, остается медленным.

Рис. 4. Ссудный портфель brutto в разбивке провизий и чистых займов*:

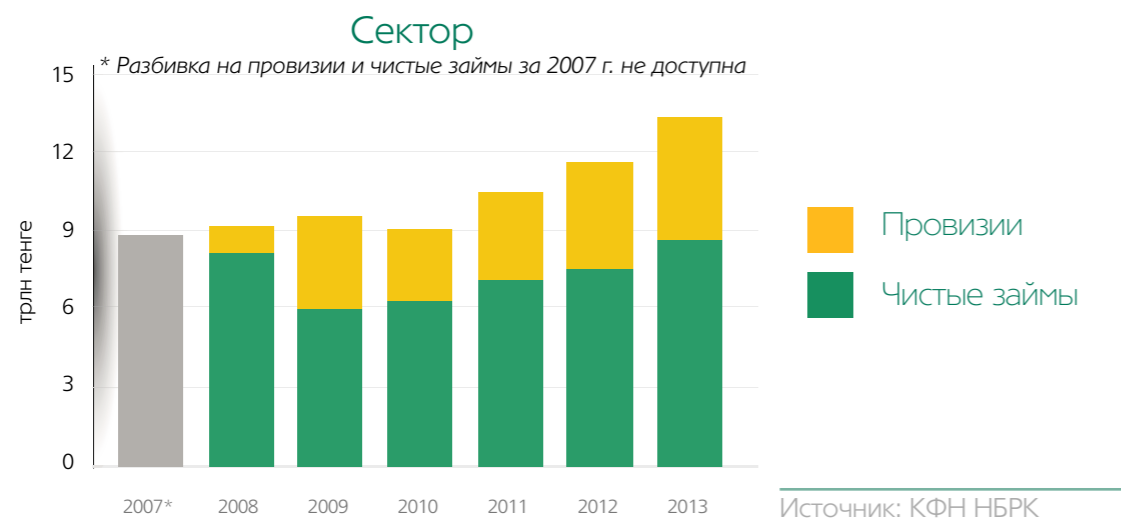
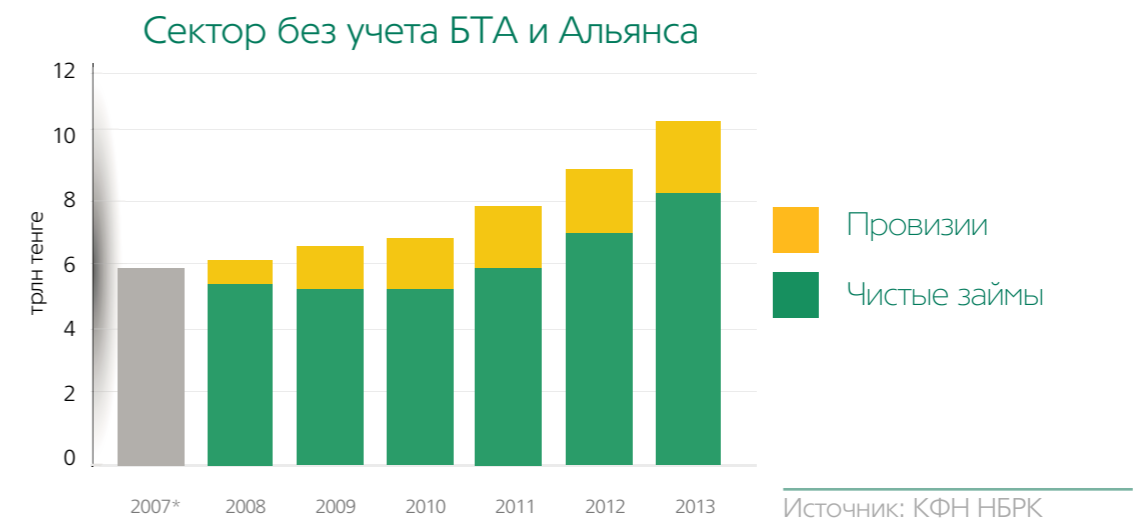
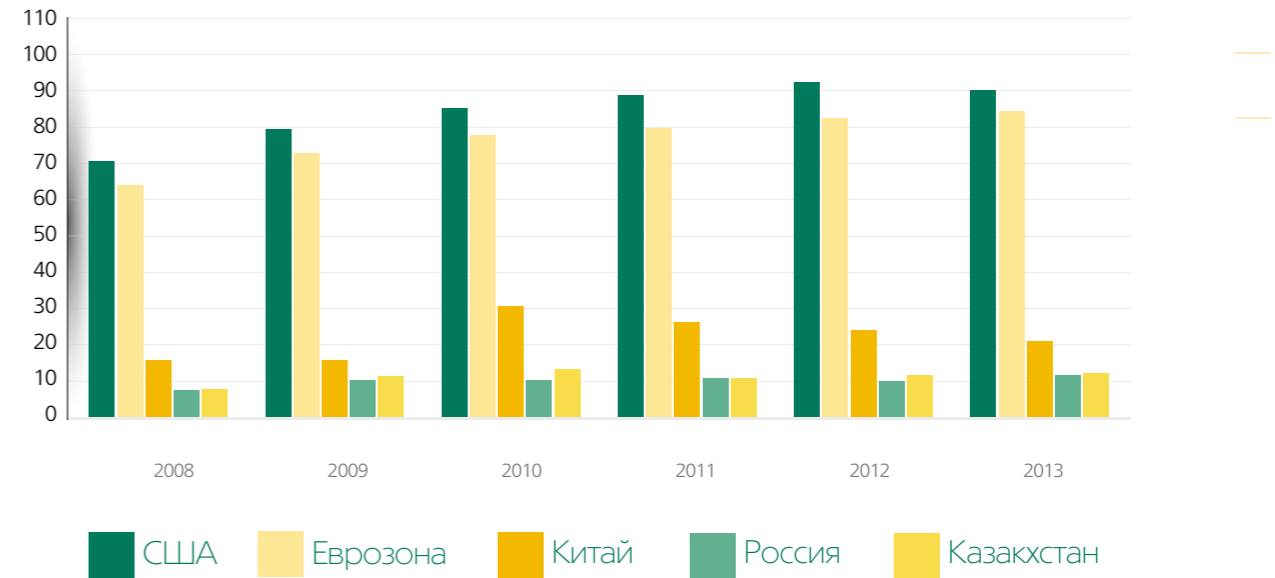


Рис. 3. Государственный долг, % ВВП



Банковский кредит

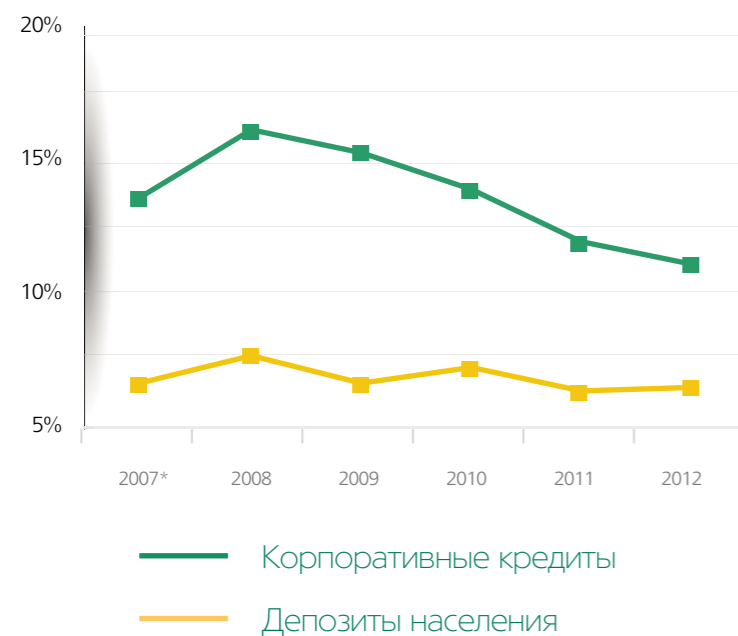
В 2013 году наблюдалось замедление банковского кредитования. Основным двигателем роста кредитования, так же как и его замедления, было потребительское кредитование. Беззалоговый потребительский кредит продолжал расти быстрее 40% г/г в 2013 году, но начал замедляться во второй половине года. Рост корпоративного кредита остался умеренным на уровне 10% г/г.

Мы ожидаем дальнейшего замедления потребительского кредитования в 2014 году вследствие роста рисков по мере приближения к точке насыщения, стагнации реальных доходов и ужесточения регулирования потребительского кредитования.

Прибыльность банков продолжала расти, благодаря стабилизации качества активов в крупных банках и стремительному росту потребительского кредитования в средних банках. Объединение пенсионных фондов снизило установившийся

поток комиссионных доходов. Средняя по сектору доходность на капитал (за исключением БТА и Альянс Банка) выросла до 13,1% в 2013 году с 8,6% в 2012 году и 3,5% в 2011 году. Банки потребительского кредитования демонстрировали доходность на капитал на уровне 20%–45% за последние три года и сравнительно хорошее качество активов. Поэтому, рекапитализация и улучшение качества активов в целом по сектору за счет потребительского кредитования маловероятно.

Рис. 5. Среднегодовые ставки по корпоративным займам и вкладам населения



Источник: КФН НБРК

Рис. 6. Доходность на капитал сектора и сектора без учета БТА и Альянса*



Источник: КФН НБРК

Качество активов

Качество активов стабилизировалось. Меры по очистке балансов оказались недейственными из-за ряда правовых, судебных и налоговых ограничений, которые препятствуют реализации и реструктуризации прав собственности. Национальный Банк объявил график снижения доли неработающих займов с 31% в 2013 году до 10% в 2016 году. Требование может быть формально выполнено путем передачи неработающих займов в специализированные дочерние компании с сохранением их на консолидированном балансе банковских групп.

Девальвация может несколько ухудшить качество валютных займов и займов, обеспеченных недвижимыми

активами. Качество займов, деноминированных в Тенге, может несколько улучшиться. Правительство планирует использовать KZT 1 триллиона из средств Национального Фонда на улучшение качества активов, в том числе выкуп их у банков.

Фондирование

Проблемы фондирования в Тенге, вызванные в основном политикой управляемого курса, все более тормозят развитие сектора. Возможности внешнего заимствования ограничиваются требованиями регулятора и высокой стоимостью хеджирования валютного риска. Трансформация срочности сдерживается высоким риском рефинансирования и отсутствием на рынке кредитора ликвидности

последней инстанции. Депозиты остаются слишком рискованным и дорогим источником. Эти проблемы будут менее выраженными в течение года после прошедшей девальвации, но для их устойчивого решения необходим более радикальный отход от режима управляемого курса. Переход на инфляционное таргетирование, план которого Президент поручил Нацбанку разработать после девальвации, осложняется низким уровнем операционной независимости Нацбанку и устоявшимися на рынке механизмами формирования ожиданий. Наиболее вероятно, что правительство будет обеспечивать долгосрочное фондирование нерыночными методами, направляя средства Национального Фонда или Единого Пенсионного Фонда на инфраструктурные проекты, либо напрямую, либо через банки.

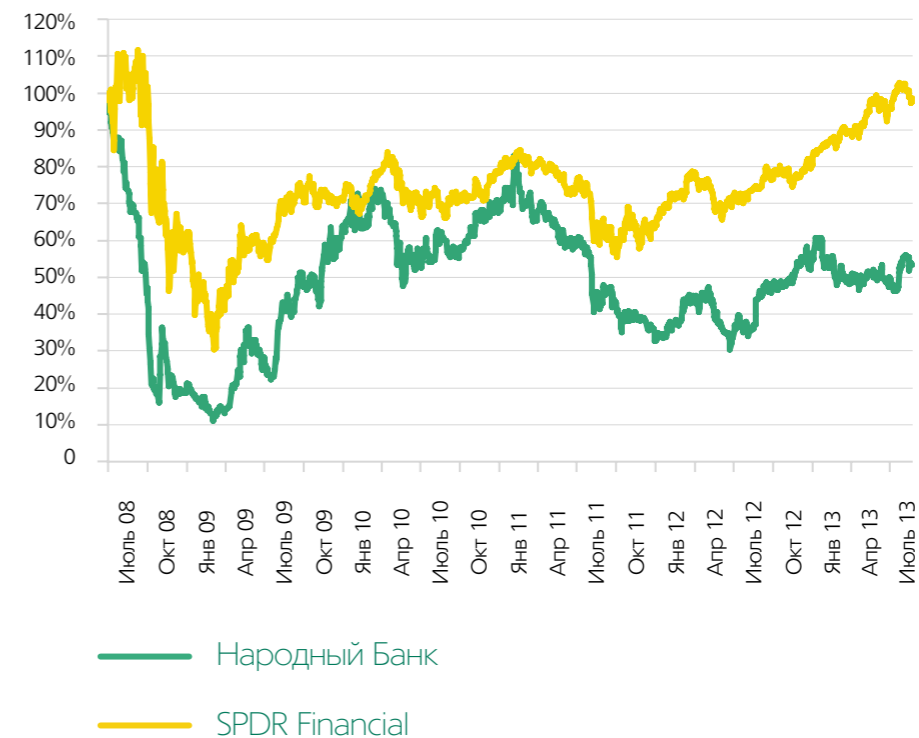
Показатели банковского сектора

Рис. 7. Внешний долг и депозиты банковского сектора



Источник: КФН НБРК

Рис. 8. Динамика акций Народного Банка и относительно индекса финансовых акций SPDR



Источник: Bloomberg



Деньгам по-пустому лежать не надлежит.

Суворов

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках

Процентный доход за 12 месяцев 2013 года вырос на 13,4% по сравнению с 12 месяцами 2012 года, в основном за счет увеличения средних остатков по займам клиентам на 17,8%, и частично сдерживался снижением средней процентной ставки по займам клиентов до 11,7% годовых за 12 месяцев 2013 г. по сравнению с 12,1% годовых за 12 месяцев 2012 года. Процентные расходы увеличились на 8,6% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года, в основном за счет более высоких ставок, предлагаемых Банком клиентам по депозитам в тенге, а также роста средних остатков срочных депозитов. В результате чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение увеличился на 17,1% до 106.6 млрд тенге за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года.

Отчисления в резервы на обесценение выросли на 69,4% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года, в основном в результате роста ссудного портфеля в течение 2013 года, а также формирования дополнительных провизий при обесценении займов. Отчисления в резервы на обесценение снизились по сравнению с 18,7% от займов клиентам, брутто на 31 декабря 2012 года и составили 17,9% от займов клиентам, брутто на 31 декабря 2013 года.

Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга (т.е. за минусом дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 19,1% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года в результате растущего объема транзакционного бизнеса Банка.

Доход от пенсионного фонда и управления активами снизился на 40,1% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года ввиду снижения инвестиционного дохода на 67,7%, и частично компенсировалось 14,7% ростом дохода от управления пенсионными активами. Инвестиционный доход снизился в основном по причине снижения цен на золото и стоимости отдельных Казахстанских ценных бумаг, а также продолжающихся изменений в пенсионной системе, инвестиционных ограничений, установленных Национальным Банком Казахстана, и более высокой доли наличных средств в инвестиционном портфеле Пенсионного Фонда Народного Банка в результате таких ограничений. Доход от управления пенсионными активами вырос в результате роста среднего размера активов под управлением.

Прочие непроцентные доходы (за вычетом страхования) снизились на 4,3% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года в основном в результате снижения прочего дохода на 39,4% по причине единовременных дивидендов, полученных в 2012 году от инвестиционных

ценных бумаг. Снижение частично компенсировалось ростом на 15,9% чистой реализованной прибыли от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Доход от торговых операций и операций по управлению активами и обязательствами, который включает чистую прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистую прибыль по операциям с иностранной валютой вырос до 9.5 млрд тенге за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 9.2 млрд тенге за 12 месяцев 2012 года.

Доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых возмещений, за вычетом перестрахования увеличились на 8,9% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года, в основном в результате роста на 9,3% доходов от страховой деятельности за счет увеличения объемов общего страхового бизнеса. Рост доходов от страховой деятельности за минусом понесенных страховых возмещений, за вычетом перестрахования частично сдерживался увеличением в 2,6 раза страховых резервов, ввиду удержания компанией по страхованию жизни в I кв. 2013 года и II кв. 2013 года большей суммы по договорам пенсионного аннуитета в счет выплат в будущем.

Операционные расходы выросли на 5,8% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 12 месяцами 2012 года, в результате роста на 5,7% заработной платы и прочих выплат работникам Банка, за счет корректировки заработной платы работников Банка и его дочерних организаций, начиная с 01 января 2013 года, а также бонусных выплат и найма дополнительного штата сотрудников некоторыми дочерними организациями Банка.

Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 31,4% за 12 месяцев 2013 года по сравнению с 34,4% за 12 месяцев 2012 года и до 30,3% за IV кв. 2013 года по сравнению с 36,5% за IV кв. 2012 года в основном по причине более быстрого роста доходов чем операционных расходов.

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении

Активы выросли на 4,1% по сравнению с 31 декабря 2012 года, в основном за счет 12,4% роста кредитного портфеля.

Займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней (30-дневные NPL) и 90 дней (90-дневные NPL) увеличились до 18,2% и 18,0%, соответственно, на 31 декабря 2013 года по сравнению с 17,5% и 17,0%, соответственно, на 31 декабря 2012 года. Банк создал провизии МСФО, покрывающие 30-дневные NPL на 96,6% и 90 – дневные NPL на 97,8% по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Срочные депозиты юридических лиц увеличились на 38,7% по сравнению с 31 декабря 2012 года, в основном за счет притока новых депозитов в иностранной валюте в течение последних трех кварталов 2013 года.

Текущие счета юридических лиц снизились на 33,8% по сравнению с 31 декабря 2012 года в результате частичного изъятия средств некоторыми корпоративными клиентами для финансирования своей текущей деятельности, а также в результате частичного перевода своих средств на депозиты, по которым Банк начисляет вознаграждение.

Срочные депозиты и текущие счета физических лиц увеличились на 18,6% и 10,0%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2012 года за счет растущих объемов розничного бизнеса Банка.

Выпущенные долговые ценные бумаги снизились на 37,2% по сравнению с 31 декабря 2012 года 13 мая 2013 года Банк погасил в полном объеме один из выпусков еврооблигаций на сумму в обращении 270 млн долларов США при ставке купона 7,75% годовых. 16 октября 2013 года Банк произвел запланированное погашение еще одного выпуска еврооблигаций на сумму в обращении 490.5 млн долларов США при ставке купона 9,25% годовых. Погашение обоих выпусков было произведено из собственных средств Банка, с использованием имеющейся на балансе ликвидности.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены в основном двумя выпусками непогашенных еврооблигаций на сумму 700 млн долларов США и 500 млн долларов США с единовременным погашением в мае 2017 года и январе 2021 года, соответственно, при ставке купона 7,25% по каждому выпуску.

Собственный капитал увеличился на 15,5% по сравнению с 31 декабря 2012 года, в основном за счет чистой прибыли, полученной в течение 12 месяцев 2013 года. Рост собственного капитала частично сдерживался выплатой дивидендов держателям простых акций в размере 12.2 млрд тенге и держателям привилегированных акций в размере 2.2 млрд тенге.

Регуляторные коэффициенты достаточности капитала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 составили 9,5%, 11,2% и 18,2%, соответственно, на 31 декабря 2013 года по сравнению с 8,4%, 10,2% и 15,4%, соответственно, на 31 декабря 2012 года. Коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами Базеля, составили 17,2% и 18,5%, соответственно, на 31 декабря 2013 года по сравнению с 16,2% и 18,3%, соответственно, на 31 декабря 2012 года.



Всегда опирайтесь на мысль о том, что ваше собственное решение добиться успеха намного важнее всего другого.

Авраам Линкольн

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги пенсионного фонда, страхование, лизинг, управление активами и брокерские услуги.

Розничные продукты Банка

Депозиты физических лиц

Народный Банк продолжает занимать лидирующие позиции на рынке вкладов физических лиц.

В 2013 году рынок депозитов по БВУ вырос на 15,7% (+536 млрд тенге), а Банк на 16,5% (+116 млрд тенге). Банк продолжает оставаться лидером по абсолютному приросту депозитного портфеля физических лиц среди БВУ. Доля Банка на рынке депозитов БВУ составляет 20,3%

(800 млрд тенге), при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 18,6% (635 млрд тенге), по депозитам до востребования – 33%.

В конце 2013 года Банк подписал Соглашение об участии в Государственной образовательной накопительной системе с АО «Финансовый Центр» с продуктом «Образовательный депозит».

В 2013 году Банк в рамках программ лояльности предоставляет своим клиентам, которые получают заработную плату или пенсию в Банке дополнительный бонус +0,3% при открытии любого депозита.

Розничное кредитование

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2013 года составила 13,2% (400 млрд тенге).

Прирост ссудного портфеля физических лиц в 2013 году составил 21,6% (+71 млрд тенге).

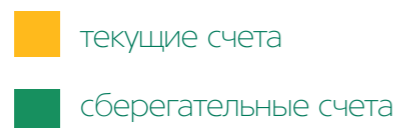
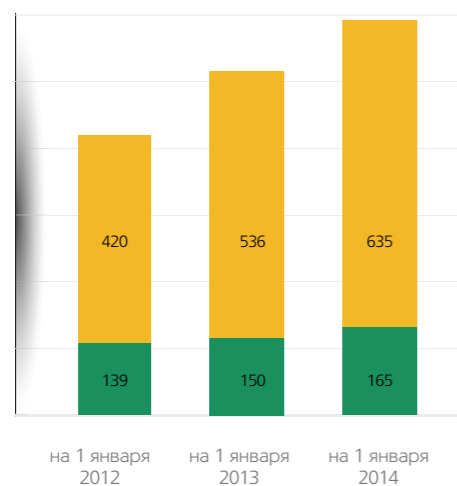
Объем выдач в 2013 году увеличен на 70,7 млрд тенге (на 42,4%). Всего выдано 237 млрд тенге.

Уровень неработающих активов свыше 60 дней снизился на 3,5% и составил 14,4%.

В 2013 году была запущена система предварительного принятия решения по выдаче ипотечных и беззалоговых кредитов.

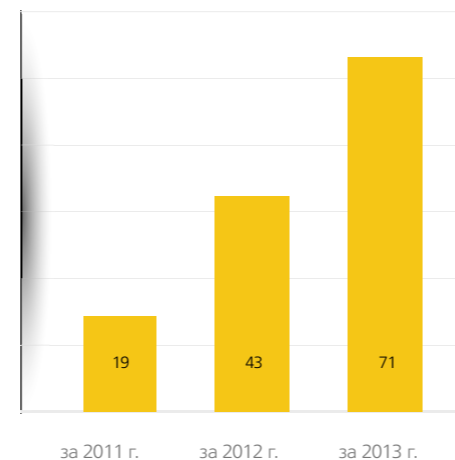
В Банке продолжает действовать программа рефинансирования ипотечных и залоговых займов (ставка 11,5%).

Депозиты* (млрд тенге)



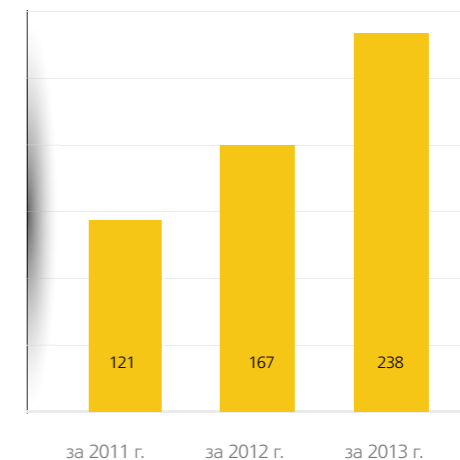
* неконсолидировано, только Народный Банк

Прирост кредитов* (млрд тенге)



* неконсолидировано, только Народный Банк

Объем выдачи кредитов* (млрд тенге)



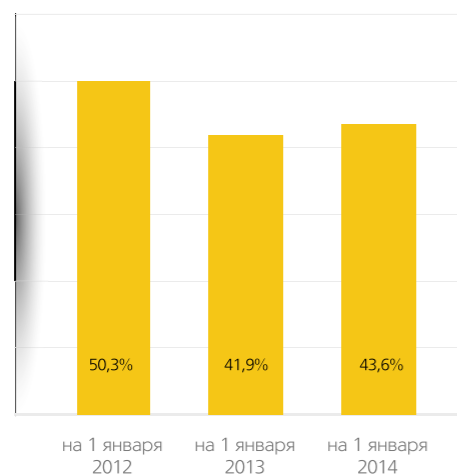
* неконсолидировано, только Народный Банк

Платежные карточки

По состоянию на 01 января 2014 года Народный Банк остается безоговорочным лидером на рынке банковских услуг по обслуживанию платежных карточек. Количество активных платежных карточек БВУ по состоянию на 01 января 2014 года составляет 6,9 млн шт. Доля Банка на данном рынке составила 43,6% (более 3 млн шт.).

Банк продолжает работать с тремя международными платежными карточными системами – VISA International, MasterCard Worldwide, UnionPay International и имеет свою собственную локальную карточку Altyn.

Доля банка на рынке



* неконсолидировано, только Народный Банк

Одна из главных стратегических услуг Банка – зарплатные проекты. Банк занимает лидирующие позиции по количеству клиентов, получающих зарплату по карточкам Банка. Всего в Банке 2,4 млн работников 22 тысячи компаний получают зарплату по карточкам Народного Банка. Общий объем зачислений на зарплатные карточки составил 2 трл тенге (+11%).

Для обеспечения эффективного обслуживания своих клиентов Банк проводит работу по расширению сети обслуживания платежных карточек (банкоматы, POS-терминалы, мультикиоски) и по развитию услуг, связанных с платежными карточками. Так, в 2013 году Банком было закуплено 8 800 стационарных POS-терминалов. Дополнительно было приобретено 155 банкоматов (+53).

В сентябре запущен новый продукт (впервые в Казахстане) – мобильные платежные терминалы совместно с партнером российской компанией Pay-me. Мобильный POS терминал представляет собой – экономичную и простую в использовании альтернативу существующим POS-терминалам, позволяющий принимать карточки как чиповые, так и с магнитной полосой к оплате при помощи смартфона или планшета.

Всего было продано около 4000 устройств и подключено к эквайрингу Банка около 1500 устройств.

Банк по-прежнему имеет самую широкую в стране сеть устройств самообслуживания. На 01 января 2014 года количество банкоматов составило 2034, банковских терминалов – 734, POS-терминалов в торговых точках, пунктах продаж различных товаров и услуг свыше 9 тысяч единиц. По состоянию на 01 января 2014 года доля Народного Банка по размещению банковских киосков составила 18,4%, POS-терминалов – 24,1%, банкоматов – 22,7%.

Также в 2013 году совместно с ТОО «КаР-Тел» (Beeline в Казахстане) запущен новый продукт – кобрендинговая кредитная карточка «Magic Card» на платформе международной платежной системы Visa. Данная карточка имеет ряд преимуществ. Приобретая карточку «Magic Card», клиенты смогут не только пользоваться кредитом до 50 дней без процентов в сетях торговли и сервиса, но и получить на выбор один из бонусных пакетов. Оплачивая покупки или услуги карточкой «Magic card» в компаниях – партнерах Бонусного клуба «Haluk», держатель получает бонусы в процентах от стоимости покупки, которые затем зачисляются на карточку. Накопленными бонусами можно пополнять любой абонентский счет Beeline.

В сентябре осуществлен запуск нового карточного продукта – бесконтактной платежной карточки Visa payWave. Бесконтактные платежные карточки Народного Банка позволяют держателям карточек производить платежи за товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса без традиционного контакта с POS-терминалом за считанные секунды.

Прием платежей

Банк, имея многолетний опыт работы по приему от физических лиц коммунальных, налоговых и других платежей,

систематически развивает информационные технологии, телекоммуникации, терминальные устройства, программные продукты. С каждым годом увеличивается количество платежей, в целом за 2013 год в сравнении с 2012 годом количество платежей выросло на 2,8 млн операций, т.е. на 11,5% и составило 27,8 млн платежей. Объемы платежей в 2013 году увеличились по сравнению с 2012 годом на 33,7 млрд тенге (т.е. на 22,4%), среднемесячные объемы составляют порядка 15,3 млрд тенге.

Зачисление социальных выплат

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в Республике Казахстан с 1996 года, обслуживает более 1,4 млн пенсионеров и получателей пособий. Доля Банка в объеме всех выплат по Республике составляет 54,2%, из которых 72% получают пенсии и пособия по платежным карточкам Банка.

Дистанционные услуги физическим лицам

В 2013 году Банк достиг значительных успехов в развитии дистанционных каналов продаж. В октябре 2013 года Банк произвел обновление системы Интернет-банкинга для физических лиц, которое позволило увеличить количество пользователей системы более чем на 180% до 194 725. Впервые в Казахстане в вышеупомянутой системе реализована возможность мгновенного выпуска Виртуальной карты без пластика, предназначенной для расчетов в Интернете. Более чем в два раза до 659 расширен перечень поставщиков услуг, в пользу которых можно осуществить оплату посредством дистанционных каналов. За 2013 год пользователями Интернет-банкинга проведено более 1,368 млн платежей и переводов. Так же, у клиентов нашего Банка появилась возможность подключаться к Интернет-банкингу посредством банкоматов.

Весной 2013 года расширен список поставщиков услуг в мобильном приложении «Halukbank» (Мидлет), подключено более 50 поставщиков услуг. В августе 2013 года в банкоматах внедрена возможность активации мобильного приложения «Halukbank» (Мидлет), и модернизирована услуга подключения к системе «Мобильный банкинг». Количество пользователей услугой Мобильный банкинг для физических лиц увеличилось по сравнению с 2012 годом на 47% и составило 887 115, их них активных – 497 251 пользователей.

В 2013 году запущены в эксплуатацию платежные терминалы (устройства для приема наличных платежей) в следующих регионах: Астана, Караганда, Тараз, Шымкент, Усть-Каменогорск, Кызылорда. На конец года количество платежных терминалов составило – 80. Количество поставщиков услуг, в пользу которых можно произвести оплату ежемесячно пополняется. Реализована возможность оплаты налогов на транспортные средства и штрафов Дорожной полиции в платежных терминалах и кассах в режиме он-лайн по г. Алматы.

В июне запущен проект «Платная дорога Астана – Щучинск». Встроенные терминалы обслуживают платежные карточки, в том числе, бесконтактные.

В декабре внедрен первый этап функциональности профильного решения на банкоматах (в части операций по карточкам), что дает клиентам возможность через банкоматы просматривать все свои счета в Банке.

Бонусный клуб «Halyk»

Продолжается работа по дальнейшему развитию Бонусного клуба «Halyk». Данная программа позволяет держателям карточек Банка получать бонусы при оплате по карточке, а затем использовать накопленные бонусы для оплаты за товары/услуги в сети предприятий торговли и сервиса – партнеров клуба. В настоящее время количество точек продаж партнеров Бонусного клуба «Halyk» составило 2 131.

Контакт-центр

Количество принятых обращений в Контакт-центр по сравнению с прошлым годом выросло на 33% (всего 3,2 млн звонков). При этом количество входящих звонков, обработанных системой самообслуживания IVR, выросло на 77% и составило 34% от общего количества поступивших вызовов. В 2013 году произведена замена системы Контакт-центра и осуществлен переход на промышленную платформу на базе Cisco. Это позволяет осуществлять дальнейшее качественное обслуживание нарастающего количества

обращений в Контакт-центр и предоставить клиентам новые услуги и сервисы по телефону.

Народным Банком оказываются услуги по проведению интернет-платежей в пользу клиентов Банка – поставщиков товаров и услуг. Среднемесячный объем операций в пользу таких клиентов с использованием платежных карточек международных и локальных платежных систем составил 430 млн тенге, количество компаний, подключенных к данной услуге на конец 2013 года составило 93.

Малый и средний бизнес

Банковские операции по обслуживанию клиентов сектора МСБ включают кредитование, транзакционные банковские услуги, лизинг, страхование, выпуск карточек и торговое финансирование. Хотя Банк не рассматривает свою деятельность в секторе МСБ как отдельный сегмент в целях бухгалтерского учета, эта деятельность регулируется предназначенным для этого отдельным департаментом Банка – Департамент продаж МСБ.

На 01 января 2014 года количество счетов клиентов МСБ, насчитывало 62 055, включая 7 397 заемщиков, количество кредитов МСБ составило 18 798. Количество счетов клиентов МСБ, по которым получен доход¹ составляет 53 114, из них количество клиентов, пользующихся продуктами Банка:

- более одного продукта – 13 231 клиентов;
- 2-мя продуктами – 11 255 клиентов;
- 3-мя продуктами и более – 1 976 клиентов.

В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- По среднему бизнесу прирост кредитного портфеля к фактическому показателю 2012 года составил более 15%;

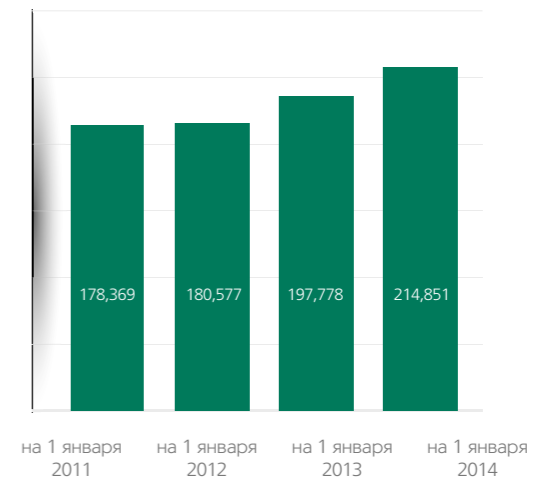
¹ Доход от расчетно-кассового обслуживания, кредитования, зарплатного проекта, эквайринга, корпоративных карточек.

- По малому бизнесу наблюдалась тенденция постепенного ежемесячного увеличения объемов выдаваемых займов на нужды субъектов малого бизнеса, порядка 22,6 млрд тенге выдано за 2013 год, что на 35,5% превышает выдачу прошлого года (16,7 млрд тенге);
- В целом по малому и среднему бизнесу кредитный портфель по сравнению с прошлым годом увеличился на 8,6%.

В целом по МСБ наблюдается увеличение объема и количества выданных кредитов за 2013 год:

- объем выданных кредитов увеличился на 10,4%;
- количество выданных кредитов увеличился на 8,6%.

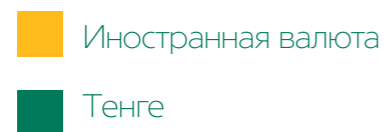
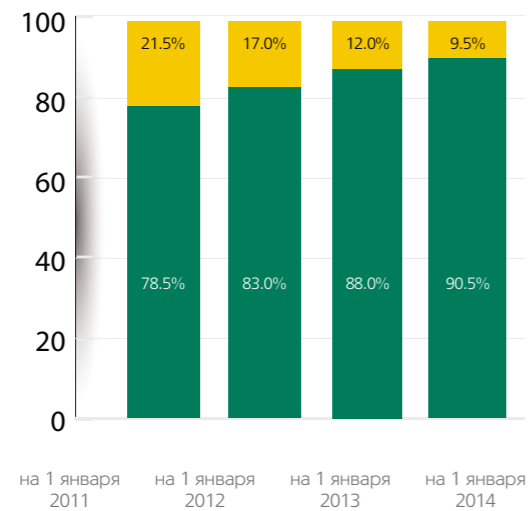
Динамика кредитного портфеля МСБ



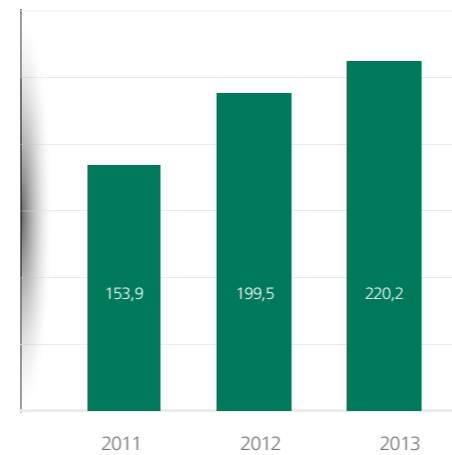
* неконсолидировано, только Народный Банк

Структура кредитного портфеля МСБ по состоянию на 1 января 2014 года выглядит следующим образом:

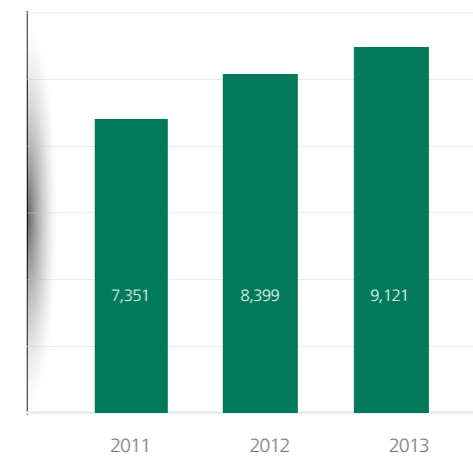
Структура кредитного портфеля по валютам



Динамика объема выдач МСБ, млрд тенге



Динамика выданных кредитов МСБ, ед.



Продолжается активное участие Банка в государственных программах, направленных на поддержку предпринимательства Казахстана:

В целом по МСБ по программе Программа «Дорожная карта бизнеса 2020» (далее – «ДКБ-2020») одобрено уполномоченным органом Банка 563 заявки на сумму 75 751 млн тенге. Количество подписанных договоров субсидирования всеми сторонами (Банк, Клиент и Фонд) составило 395.

По итогам 2013 года АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» отметил Народный банк Казахстана как «Лучший банк» в двух номинациях: за достижение выдающихся результатов в реализации программ субсидирования и гарантирования кредитов.

Народный банк лидирует по показателю объема перечисленных субсидий, которым одобрено участие в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса-2020». По объему перечисленных субсидий, на долю Банка приходится более 13%, или свыше 7 млрд тенге.

В целом, в структуре субсидируемых проектов преобладают проекты, задействованные в обрабатывающей промышленности, в секторе транспорта и складирования, а также в агропромышленном комплексе.

АО «Народный Банк Казахстана» находится в числе лидеров по количеству проектов и по объему ссудного портфеля заемщиков Банка, принятых Банком к рассмотрению и одобренных Министерством экономического развития и торговли как в рамках программы «ДКБ-2020».

В течение 2013 года малый и средний бизнес также участвовал в следующих государственных программах, проводимых в рамках мероприятий по реализации Плана действий Правительства РК, направленных на поддержку субъектов частного предпринимательства:

1. Программа поддержки Субъектов Частного Предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности – «Даму-Өндіріс»;
2. Программа развития моногородов на 2012–2020 годы;

3. Программа обусловленного размещения средств в банках второго уровня и иных финансовых организациях для последующего кредитования субъектов частного предпринимательства г. Жанаозен, Мангистауской области;

4. Программа Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан «Возмещение ставки вознаграждения по кредитам на поддержку сельского хозяйства».

Корпоративный бизнес

Корпоративный Блок предлагает бизнесу традиционное финансирование, услуги по выплате заработной платы и расчетно-кассовому обслуживанию, торговое финансирование, а также продукты инвестиционного банкинга совместно с дочерней компанией Банка. В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологий дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы интернет-банкинг. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом индивидуальных особенностей организационной структуры предприятий, специфичности бизнеса. Внедряются схемы управления денежными потоками для групп компаний с учетом возможности использования овердрафта.

Портфель корпоративных клиентов Банка включает крупные национальные компании, а также крупных и средних игроков, занимающих лидирующие позиции в своей отрасли или определенных ниши на рынке. По своим масштабам, обслуживанию корпоративных клиентов остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Мы поддерживаем и развиваем сотрудничество с крупными компаниями в различных отраслях, ведем работу по привлечению и обслуживанию игроков, так называемого «первого эшелона».

Начавшаяся в 2011 году активная работа по налаживанию и поддержанию долгосрочных отношений с такими клиентами, усилению партнерства с действующими клиентами и привлечению крупных компаний на обслуживание в Банк продолжается. Предлагаемый клиентам набор решений, охватывает практически весь спектр финансовых задач, с которыми сталкиваются крупные компании самого разнообразного профиля. Подобный подход

к работе с корпоративными клиентами основан на принципе партнерства, выбран для поддержания имиджа Банка, и для удовлетворения пожеланий крупных компаний получать нестандартные решения по некоторым вопросам. Мы тщательно изучаем потребности клиентов, учитываем особенности их деятельности, стараемся глубоко понять специфику бизнеса, усовершенствовать состав и содержание предоставляемых продуктов и услуг. Результатом такой работы в 2013 году стало подписание Банком нескольких новых Договоров о сотрудничестве с известными крупными иностранными компаниями, работающими в Казахстане и ранее не обсуждавшимися в казахстанских банках.

Банк уверенно сохраняет рыночную долю в финансировании отечественных компаний, работающих в не сырьевых секторах. Наши клиенты, работающие в торговой отрасли, в 2013 году продолжили стабильно наращивать объемы продаж. В отчетном году портфель в этой отрасли увеличился, в основном, за счет привлечения одного из региональных лидеров розничной торговли, имеющего хороший потенциал дальнейшего роста.

Результатом возобновления кредитования строительства коммерческой недвижимости в предыдущем году, стало успешное завершение крупного объекта в 2013 году с перспективой полной заполняемости в ближайшее время. Мы с большой уверенностью ожидаем завершения еще двух масштабных объектов в текущем году. С участием наших корпоративных заемщиков продолжается завершение крупнейших инфраструктурных проектов в транспортной отрасли. Необходимо отметить, что Банк с осторожностью продолжает участие в новых строительных сделках, основываясь на выборе конкурентной концепции объектов, на привлечении надежных застройщиков, которые работают давно, имеют хорошую репутацию на рынке и обладают достаточным запасом прочности.

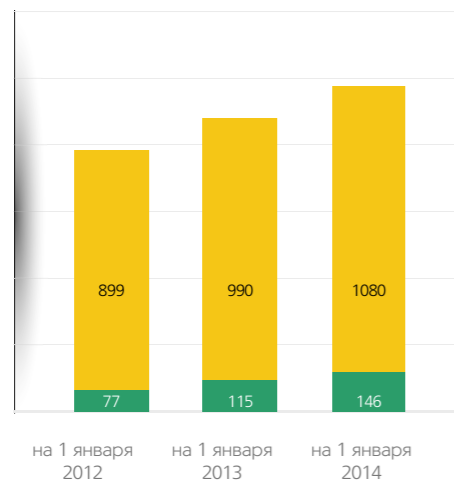
Низкий урожай 2012 года и проблемы с качеством зерна, собранного в 2013 году, к сожалению, негативно отразились на всей сельскохозяйственной отрасли, в том числе на заемщиках Банка. В целом, предприятия этого рынка сегодня работают над механизмами восстановления, в том числе за счет инструментов государственной поддержки.

Многие наши клиенты уже ощущают эффект от государственной поддержки и продолжают восстановление

благодаря участию в таких программах, как «ДКБ-2020» и «Программа посткризисного восстановления». В отчетном периоде количество корпоративных заемщиков, участвующих в различных программах, увеличилось до 31, при этом субсидируемая сумма долга выросла до 144 млрд тенге. В текущем году планируется дальнейшее увеличение числа проектов, участвующих в государственных программах, в том числе в программе «Агробизнес-2020».

Мы также проводим индивидуальную работу по всем тревожным заемщикам в целях их оздоровления. В отчетном году проведение восстановительных мероприятий, как и в 2012 году, дало хорошие результаты. В 2013 году была погашена задолженность по тревожным/проблемным кредитам на общую сумму свыше 18 млрд тенге. Впервые Банк стал использовать механизм очистки баланса через дочернюю компанию по управлению стрессовыми активами. В отчетном году в дочернюю компанию было передано несколько корпоративных проектов на общую сумму 4,5 млрд тенге. Мы продолжим работу по возврату и восстановлению проблемных/тревожных кредитов и ожидаем дальнейшее улучшение качества портфеля в 2014 году.

Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд тенге)



В целом, корпоративный блок завершил 2013 год с хорошими результатами. Мы сохранили всех крупных корпоративных клиентов, привлекли новых качественных заемщиков, увеличили размер и доходы по портфелю более чем на 10%. К концу 2013 года количество счетов клиентов корпоративного блока Банка достигло 1 488. Количество заемщиков составило 290. В условиях жесткой конкуренции, мы сохранили долю рынка в корпоративном секторе благодаря предложению наиболее полного спектра услуг нашим клиентам, использованию разветвленной региональной сети и сохранению надежных партнерских отношений.

Дочерние организации

Пенсионный рынок

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»

В январе 2013 года Главой государства было объявлено о необходимости проведения реформирования накопительной пенсионной системы в Республике Казахстан, путем создания ЕНПФ, передав ему счета всех частных накопительных пенсионных фондов.

Приказом Национального Банка Республики Казахстан № 356 от 24 сентября 2013 года был утвержден График приема – передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в ЕНПФ, согласно которого АО «НПФ Народного Банка Казахстана» завершит процесс передачи пенсионных активов к 26 июня 2014 года.

На 31 декабря 2013 года АО «НПФ Народного Банка Казахстана» насчитывал 2,4 млн вкладчиков и пенсионных активов, которые согласно статистике, опубликованной КФН НБ РК, составили 33% от объема всех пенсионных активов казахстанской накопительной пенсионной системы, делая его крупнейшим частным пенсионным фондом в Казахстане. Собственный капитал АО «НПФ Народного Банка Казахстана» составил 21 203 млн тенге, чистый доход за 2013 год – 6 180 млн тенге.

Страховой рынок

АО «Халык-Казахинстрах» и АО «Халык-Life»

АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее –

АО «Халык-Казахинстрах») – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 01 января 2014 года АО «Халык-Казахинстрах» являлся одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане с рыночной долей в страховых премиях 8,6%, согласно статистике, опубликованной КФН НБ РК.

На 31 декабря 2013 года активы АО «Казахинстрах» составили 37 671 млн тенге, чистый доход компании за 2013 год – 2 932 млн тенге. Количество точек продаж АО «Казахинстрах» на 31 декабря 2013 года составляет 235.

АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее – АО «Халык-Life») предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты страхования жизни, аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни. На 31 декабря 2013 года активы АО «Халык-Life» составили 16 872 млн тенге. За 2013 год чистая прибыль компании АО «Халык-Life» составила 218 млн тенге. В 2013 году АО «Халык-Life» было открыто 2 новых филиала в г. Семей, г. Петропавловск. Рыночная доля АО «Халык-Life» по страховым премиям согласно статистике, опубликованной КФН НБ РК, на 01 января 2014 года составила 3,4%.

Лизинговый рынок

АО «Халык-Лизинг»

В 2013 году АО «Халык-Лизинг» было профинансировано казахстанских проектов на сумму 101 млн тенге и российских проектов на сумму 257 млн рублей (1 227 млн тенге).

На сегодняшний день в Российской Федерации функционирует филиал АО «Халык-Лизинг» в г. Челябинск, а также офисы в городах Москва и Екатеринбург. На 31 декабря 2013 года, активы АО «Халык-Лизинг» составили 7 015 млн тенге.

Инвестиционный бизнес

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» предоставляет полный спектр инвестиционно-банковских услуг и услуг по управлению активами, включая продажи и торговлю (с поддержанием котировок акций на торговой площадке АО «Казахстанская Фондовая Биржа»), управление инвестиционным портфелем, консалтинг и андеррайтинг, консультирование по слияниям и поглощениям, реструктуризация задолженности и аналитические обзоры. На 31 декабря 2013 года активы АО «Halyk Finance» составляли 22 457 млн тенге. За 2013 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 1 957 млн тенге.

Совокупный портфель ценных бумаг клиентов, заключивших с АО «Halyk Finance» договоры на оказание брокерских услуг, на 31 декабря 2013 года составляет 109 млрд тенге.

АО «Halyk Finance» является лидером рынка по количеству котируемых инструментов (47), в том числе 15 новых инструментов. В 2013 году АО «Halyk Finance» получило статус маркет-мейкера по следующим инструментам: облигации АО «АТФ Банк», АО «НК «КазМунайГаз», АО «Банк Развития Казахстана», ТОО «Исткомтранс», АО «Самрук-Энерго», ТОО «Жаикмунай», ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», «Jupiter Energy Ltd.», АО «Евразийский Банк», АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг», «Евразийский Банк Развития», привилегированные акции АО «КазТрансКом».

В январе 2014 года АО «Halyk Finance» возглавило рэнкинг организаторов еврооблигаций Казахстана и рэнкинг инвестиционных банков по андеррайтингу облигаций в категории «корпоративный сектор» в Республике Казахстан по итогам 2013 года по версии информационного агентства Cbonds.

Согласно информации агентства Cbonds в 2013 году АО «Halyk Finance» разместило 8 выпусков облигаций на общую сумму 66,8 млрд. тенге (46,9% от общего объема облигаций, размещенных на первичном рынке через торговую платформу KASE), что представляет лидирующую позицию на рынке.

Телекоммуникационный бизнес

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр телекоммуникационных услуг для автоматизации деятельности Народного Банка и его дочерних организаций, процессинговых услуг, а также услуг по маршрутизации авторизационных запросов между банками, подключенными к АО «Казтелепорт» по каналу H2H. АО «Казтелепорт» является основным оператором в Республике Казахстан предоставляющим каналы связи к Казахстанскому Центру Межбанковских Расчетов и АО «Казахстанская фондовая биржа», ТОО «Первому кредитному бюро».

Также в 2013 году проводилась работа по новым направлениям деятельности АО «Казтелепорт»:

- предоставление услуг центра обработки данных на оборудовании АО «Казтелепорт»;
- проведение подготовительной работы для начала оказания услуг Банку по обслуживанию оборудования APC и Delta;
- разработка проекта предоставления услуг IP-телефонии Группе;
- поддержка банковской системы Colvir RS (АО «Халык Банк Грузия» и ОАО «НБК – Банк»);
- организация работы для оказания услуг по подключению и техническому обслуживанию POS-терминалов Банка.

На 31 декабря 2013 года активы АО «Казтелепорт» составили 1 029 млн тенге. Чистый доход по итогам 2013 года составил 246 млн тенге.

Работа со стрессовыми активами

ТОО «Халык-Проект»

Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 308 Народному Банку выдано разрешение от 4 октября 2012 года № 1 на создание

дочерней организации ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» (далее – ТОО «Халык Проект»).

ТОО «Халык Проект» создано в рамках Концепции улучшения качества активов банков второго уровня, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

12 октября 2012 года уполномоченным органом Министерства юстиции Республики Казахстан осуществлена государственная регистрация и получены учредительные документы по ТОО «Халык Проект». Народный Банк первым среди банков второго уровня Республики Казахстан получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

В январе 2014 года в Алматы в рамках мер по реабилитации проблемных активов Банка, реализуемых ТОО «Халык Проект» состоялся ввод в эксплуатацию торгового дома. Это дебютный проект дочерней компании, направленный на улучшение качества кредитного портфеля Банка. В течение 2013 года ТОО «Халык Проект» была проведена работа по проектированию и реконструкции полученного залогового объекта – торгового дома с целью дальнейшей передачи в аренду торговых площадей и направления полученной выручки на погашение долга перед Банком. В декабре 2013 года ремонтные работы объекта были завершены и объект введен в эксплуатацию.

В целом, с момента создания ТОО «Халык Проект» в рамках проводимой работы по «очищению» ссудного портфеля Банка от проблемных активов были переданы проекты на сумму более 40 млн долларов США.

Рынок инкассаторских услуг

ТОО «Halyk Инкассация»

ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» (далее – ТОО «Halyk Инкассация») специализируется по услугам инкассации банкнот, монет и ценностей. Компания позиционируется в финансовой Группе «Халык» с одной стороны, как одна из дочерних компаний, оказывающих самостоятельно услуги клиентам,

с другой стороны, ее деятельность тесно связана с бизнесом Банка в части обеспечения наличностью каналов продаж Банка – розничного банка, являющегося финансовым и консолидирующим центром Группы «Халык».

ТОО «Налук Инкассация» занимает лидирующие позиции по различным направлениям инкассаторской деятельности в Республике Казахстан.

На 31 декабря 2013 года активы ТОО «Налук Инкассация» составили 2 179 млн тенге. За 2013 год чистый доход ТОО «Налук Инкассация» составил 987 млн тенге. В 2013 году было открыто 3 отделения: Карасайское (г. Каскелен), Енбекшиказахское (г. Есик), Казалинское (пос. Айтеке би). На 31 декабря 2013 года филиальная сеть ТОО «Налук Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 37 отделений.

Международные дочерние банки

Банк проводит банковские операции в России, Кыргызстане и Грузии через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности позиционирует себя как универсальный банк. На 31 декабря 2013 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 2 742 млн сом (8 615 млн тенге), увеличение активов за 2013 год составило 571 млн сом (1 541 млн тенге), собственный капитал сложился в размере 945 млн сом (2 959 млн тенге). По результатам деятельности за 2013 год была получена чистая прибыль в размере 83 млн сом (262 млн тенге).

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» занимает среди банков Кыргызской Республики 13-ю позицию по активам и 11-е место по ссудному портфелю.

ОАО «НБК Банк»

ОАО «НБК Банк» – это региональный Российский банк с головным офисом, расположенным в г. Москва, и региональным офисом в Челябинском промышленном регионе. На 31 декабря 2013 года ОАО «НБК Банк» владел активами на общую сумму 3 302 млн рублей (15 274 млн тенге), и собственным капиталом на общую сумму 1 150 млн рублей

(5 247 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) в 2013 году увеличился на 43% по сравнению с 2012 годом и составил на 31 декабря 2013 года 1 597 млн рублей (7 470 млн тенге).

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе и секторе МСБ. По данным на 31 декабря 2013 года АО «Халык Банк Грузия» владел общими активами в размере 124 млн лари (10 934 млн тенге), ссудный портфель брутто составляет 82 млн лари (7 256 млн тенге). В 2013 году была осуществлена докапитализация АО «Халык Банк Грузия» на сумму 10 млн долларов США. В результате собственный капитал увеличился на 24 млн лари (1 491 млн тенге) до 42 млн лари (3 602 млн тенге). По итогам 2013 года была получена чистая прибыль в размере 1,4 млн лари (73 млн тенге). Значительным событием в 2013 году стало открытие нового филиала «Дидубе» АО «Халык Банк Грузия», который расположился в одноименном районе неподалеку от привокзальной площади Тбилиси, на территории одного из самых оживленных центров торговли грузинской столицы.



Единственный способ определить границы
возможного – выйти за эти границы.

Артур Кларк

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Банк продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

Управление кредитными рисками

Группа контролирует размер кредитного риска путем установления уровня максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/группы заемщиков, отраслевых (и географических) сегментов, по программам кредитования (малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса).

Банк для оценки кредитного качества корпоративных заемщиков использует внутреннюю рейтинговую модель, которая основывается на количественных показателях (финансовые показатели заемщика), а также на качественных показателях, включая оценку бизнеса заемщика, отраслевых параметрах и качестве менеджмента заемщика.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.

В качестве инструмента эффективного контроля и мониторинга рисков в розничном бизнесе и МСБ Банком применяется подход, основанный на комплексном систематическом мониторинге программ кредитования, включающий анализ качества портфеля и параметров финансирования, корректировку существующих моделей кредитования, против происходящих изменений в конкурентной и в социально-экономической среде или уровне риска по определенным группам заемщиков.

Принимая во внимание продолжавшиеся в течение 2013 года высокие темпы роста потребительского

кредитования в Казахстане блоком риск-менеджмента был проведен расширенный анализ изменений уровня долговой нагрузки населения, а также мониторинг основных параметров розничного кредитования, в результате которых Банком был пересмотрен ряд условий предоставления займов для определенных категорий заемщиков.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется Коммерческой Дирекцией Банка. Кредитные заявки, превышающие полномочия Коммерческой дирекции, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы Кредитным комитетам филиалов и Кредитному комитету филиальной сети, по вопросам розничного финансирования – Центру принятия решения и Розничному кредитному комитету Головного Банка (далее – «ЦПР»). Стандартные займы по программам беззалогового розничного кредитования одобряются в автоматическом режиме при прохождении проверки программным модулем, нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР.

В рамках развития ЦПР в 2013 году проведена автоматизация процедур принятия кредитных решений, которая позволила повысить контроль над деятельностью ЦПР и сократить операционные риски при увеличении скорости принятия решений.

В целях снижения риска концентрации полномочий и повышения объективности устанавливаемых лимитов Банком внедрена методика установления и пересмотра лимитов кредитования МСБ в филиалах. Методика основана на сбалансированном учете качественных и количественных показателей филиала с учетом потенциала развития региона, опыта ключевого менеджмента и качества кредитного портфеля филиала.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Заявки, превышающие предоставленные дочерним банкам полномочия, направляются

на рассмотрение соответствующего органа Банка. Банком на периодической основе производится мониторинг и в случае необходимости пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

Также немалое внимание уделяется развитию системы управления рисками в Группе, направленная на мониторинг, выявление, исключение слабых мест в существующих процедурах управления рисками и внутреннего контроля, а также повышению уровня квалификации сотрудников дочерних организаций и филиалов Банка.

В 2013 году Банк продолжил работу по улучшению качества портфеля займов, ухудшившихся в период кризиса 2007–2009 гг. Банком был усилен мониторинг как на уровне портфеля кредитов, отнесенных к категории ухудшающихся кредитов, так и на уровне должников, осуществляется постоянный контроль исполнения утвержденных мероприятий по данной категории кредитов. Также проводилась активная работа по улучшению системы отчетности и методов раннего реагирования, в том числе с предоставлением информации по прогнозируемому уровню просроченной задолженности в целях определения плана дальнейших действий по сохранению и улучшению качества кредитного портфеля. Кроме того, Банк применяет меры оздоровления и восстановления платежеспособности заемщиков, предусмотренные разработанными Правительством «Программой посткризисного восстановления (оздоровление конкурентоспособных предприятий)» и «ДКБ-2020». В 2012 году в законодательство были внесены изменения, позволяющие банкам создавать дочерние организации, которым предоставлен более широкий инструментарий по работе с проблемными банковскими активами. Используя предоставленную Правительством возможность, Банком организовано ТОО «ДО Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект». Народный Банк был первым банком Республики Казахстан, получившим разрешение Национального Банка РК на её создание. Использование функционала дочерней организации по управлению стрессовыми активами позволит в дальнейшем обеспечить улучшение качества кредитного портфеля Банка. В 2013 году ТОО «Халык Проект» одобрено финансирование на сумму 7,5 млрд тенге для приобретения у Банка прав требований 5 заемщиков, а также финансирование на приобретение и реконструкцию

недвижимого имущества, ранее заложенного Банку, на которое было обращено взыскание Банка.

2013 год был отмечен сбалансированным ростом ссудного портфеля по секторам экономики и субъектам бизнеса за

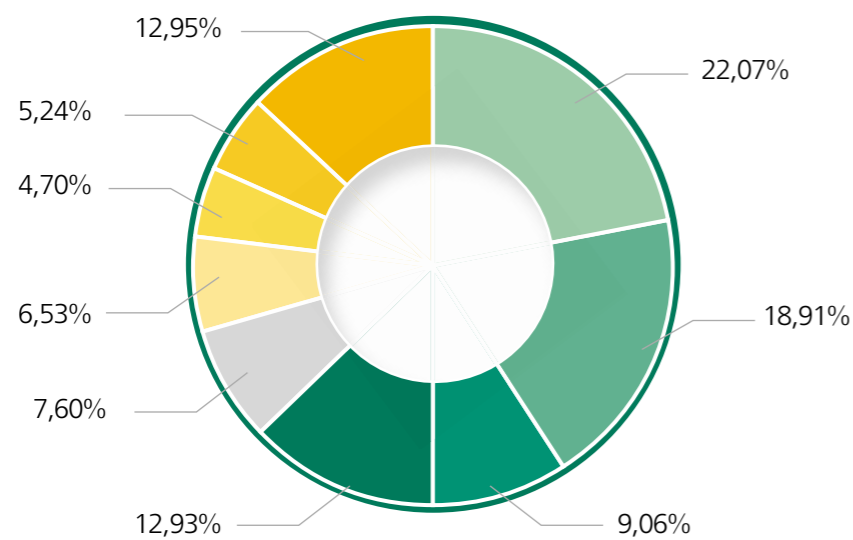
счет продолжающейся работы по финансированию новых и действующих качественных заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Банка занимают

розничные займы (22,07%) (включая 16,14% потребительские займы и 5,93% ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные сектору оптовой торговли (18,91%), услуг (12,93%), строительства (9,06%) и недвижимости (7,60%).

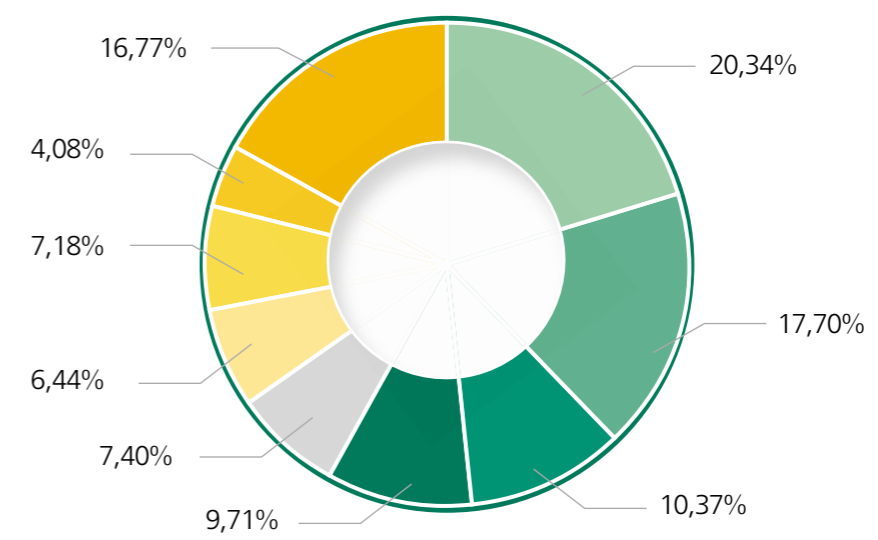
Структура ссудного портфеля Банка по секторам экономики, %

31 декабря 2013 года



- Розничные займы
- Строительство
- Недвижимость
- Сельское хозяйство
- Прочие сектора
- Оптовая торговля
- Услуги
- Розничная торговля
- Финансовый сектор

31 декабря 2012 года



- Розничные займы
- Строительство
- Недвижимость
- Сельское хозяйство
- Прочие сектора
- Оптовая торговля
- Услуги
- Розничная торговля
- Финансовый сектор

Управление активами/пассивами

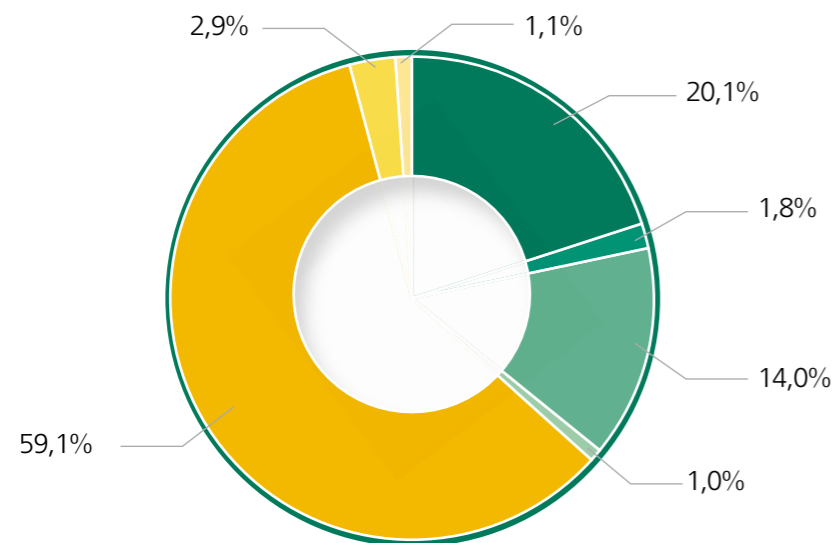
В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход

к управлению соотношением «риск-доходность», Банк осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

Структура активов Банка за 2013 год претерпела незначительные изменения и представлена следующим образом:

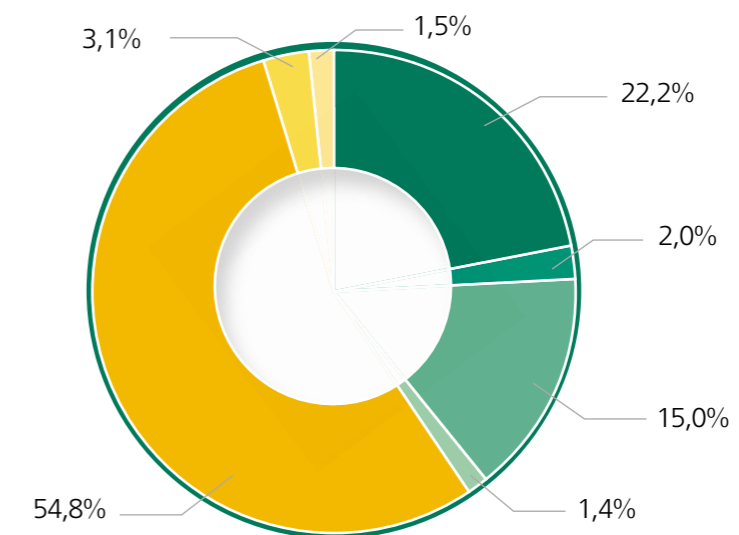
Структура активов Банка, %

31 декабря 2013 года



- Денежные средства и их эквиваленты
- Обязательные резервы
- Портфель ценных бумаг
- Средства в кредитных учреждениях
- Займы клиентам
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

31 декабря 2012 года



- Денежные средства и их эквиваленты
- Обязательные резервы
- Портфель ценных бумаг
- Средства в кредитных учреждениях
- Займы клиентам
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

По итогам 2013 года активы Банка выросли на 4,1%, при этом основное увеличение произошло за счет роста ссудного портфеля, рост которого в абсолютном значении составил 163,037 млрд тенге (12,4%). Таким образом, ссуд-

ный портфель Банка продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года его доля составила 59,1% против 54,8% в 2012 году.

Другие требования Банка в течение 2013 года были снижены, в основном, за счет уменьшения денежных средств и межбанковских размещений (на 6,95%), инвестиций в ценные бумаги (на 2,63%).

Данные изменения в структуре активов обусловлены проводимыми Банком мероприятиями по оптимизации объемов и размещения свободной ликвидности Банка. Временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные депозиты в высокорейтинговых иностранных банках (в долларах США и евро) и ценные бумаги высокорейтинговых иностранных эмитентов. Сохранение высокого качества и приемлемой дюрации портфеля ценных бумаг позволило Банку поддерживать возможность быстрого получения, при необходимости, ликвидных средств путем продажи ценных бумаг и/или операций РЕПО. При размещении средств на межбанковском рынке Банк придерживался консервативной политики, размещая временно свободные

денежные средства на более короткие сроки и в рамках одобренных лимитов, по итогам 2013 года основная часть средств была размещена сроком до одного года.

На конец 2013 года Банк осуществлял поддержание корреспондентских счетов типа «ностро», открытых в 21 банках, и корреспондентских счетов типа «лоро», открытых для 54 банков и финансовых учреждений, что позволило Банку обеспечивать проведение клиентских и собственных платежей как в национальной, так и в иностранной валютах на качественно высоком уровне и в оперативном режиме.

Банком проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты

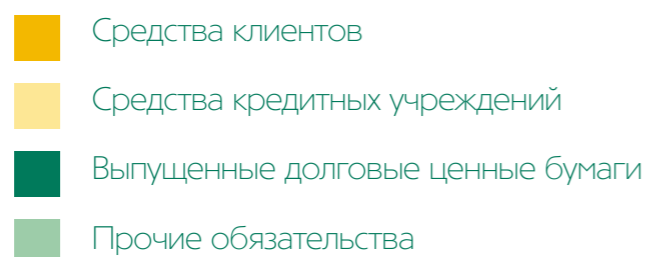
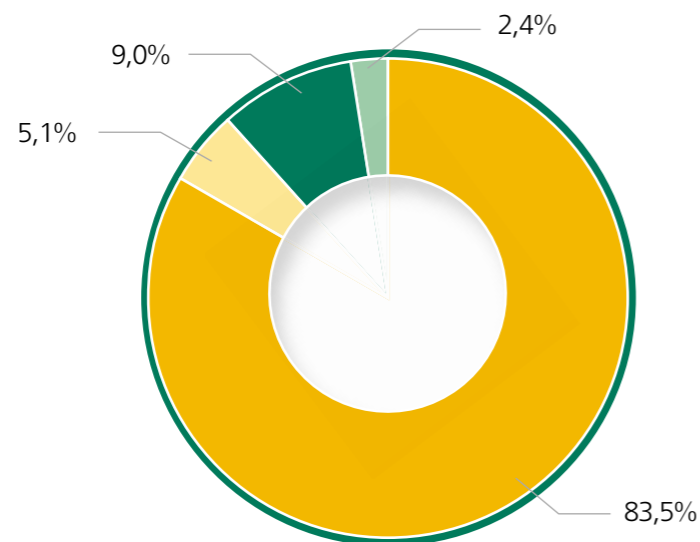
на соответствие риск-аппетиту Банка. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и / или стран их оперирования Банк в оперативном порядке проводил корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

Также в целях управления ликвидностью, Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

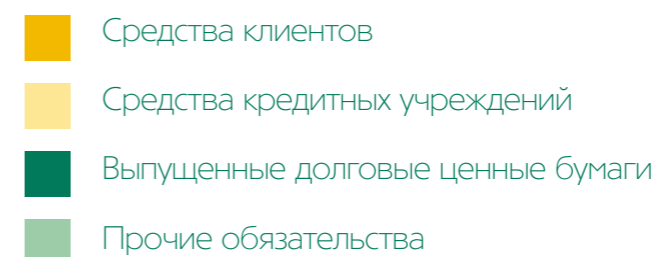
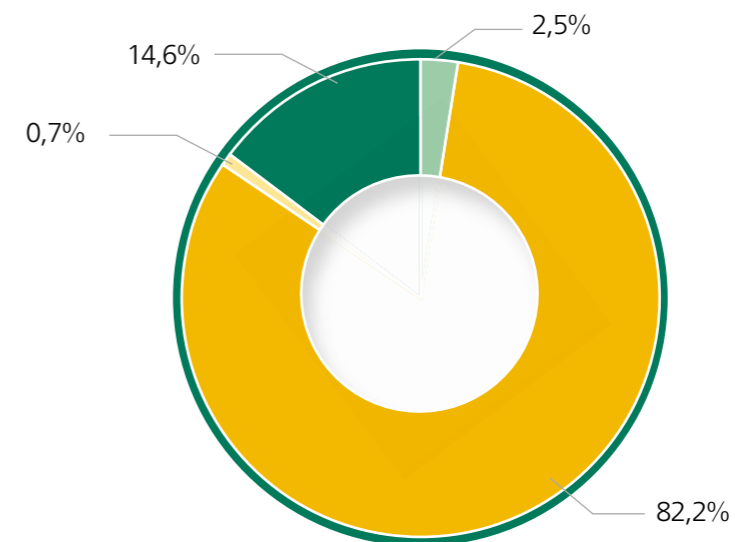
Структура обязательств Банка за 2012 и 2013 годы выглядит следующим образом:

Структура обязательств Банка, %

31 декабря 2013 года



31 декабря 2012 года



Основные изменения в структуре обязательств в 2013 году произошли по выпущенным долговым ценным бумагам. Так, в мае 2013 года Банк полностью погасил один из выпусков еврооблигаций на сумму в обращении 270 млн долларов США со ставкой купона 7,75% годовых. В октябре 2013 года Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2008 года с первоначальной суммой размещения 500 млн долларов США. Выплата основного долга и купонного вознаграждения была осуществлена в соответствии с графиком погашения за счет собственных средств Банка.

В 2013 году фондирование обеспечивалось, в основном, за счет вкладов и текущих счетов корпоративных клиентов и клиентов розничного сектора. По итогам 2013 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 67,47 млрд тенге (3,97%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил по итогам 2013 года 83,6% против 82,2% в 2012 году.

При этом, структура депозитной базы претерпела значительные изменения за счет перераспределения средств клиентов в пользу депозитов. Так, срочные вклады клиентов выросли на 27,13% на фоне снижения текущих счетов клиентов на 25,07%. Данные изменения, в целом, отразились на стоимости фондирования для Банка, но обеспечили сохранение объемов внутреннего фондирования.

В 2013 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 116,21 млрд тенге (16,74%), средства юридических лиц снизились на 48,74 млрд тенге (-4,85%).

Данные изменения способствовали снижению концентрации крупных источников фондирования Банка и, соответственно, снижению риска ликвидности.

Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по объему средств, привлеченных у физических лиц, Банк является абсолютным лидером на рынке с занимаемой долей в 20,26% по состоянию на 01 января 2014 года (20,10% по состоянию на конец 2013 года).

В целях оценки подверженности Банка риску ликвидности, Банком регулярно проводится стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка, а также ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.

Управление рыночными рисками

В течение 2013 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

В течение 2013 года структура активов по видам валют претерпела незначительные изменения. Несмотря на рыночный дефицит национальной валюты в 2013 году, Банк благодаря эффективному ведению бизнеса и управлению рисками смог не только сохранить объем активов в национальной валюте, но и немного увеличить его (на 6%). Таким образом,

удельный вес активов в иностранной валюте составил 43,2% от финансовых активов Банка, при этом доля ссудного портфеля в тенге снизилась с 73,2% до 65,7%.

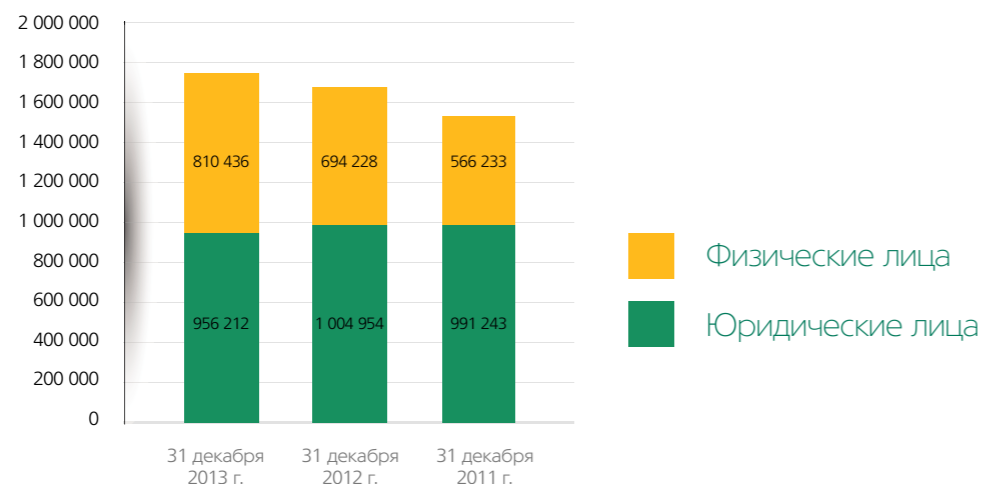
Банк определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой) включают в себя лимиты Stop-loss, Expected Shortfall, DVBP, мониторинг соблюдения которых проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Банка.

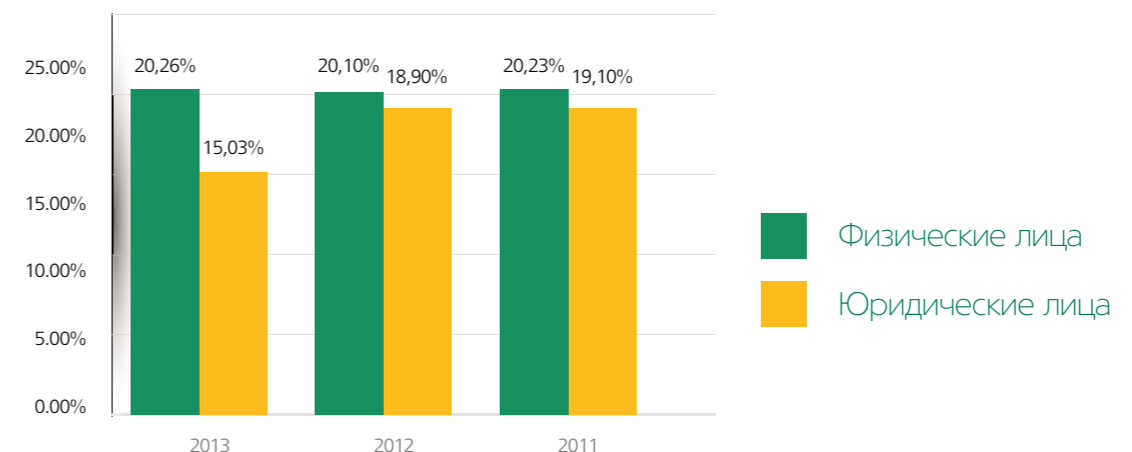
Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается риск потерь в результате неадекватных внутренних процессов, систем, человеческого фактора или внешних событий. Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях Банка. Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало

Средства клиентов, млрд тенге



Депозиты клиентов в разрезе доли на рынке, %



Активы Банка
в разрезе валют, %



Ссудный портфель (нетто)
Банка в разрезе валют, %



Средства клиентов Банка
в разрезе валют, %



и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента, такие как:

- Самооценка рисков, инструмент, позволяющий идентифицировать и минимизировать операционные риски, посредством проведения как точечных проектов в наиболее значимых и важных бизнес-процессах/подразделениях, так и путем охвата всех подразделений, с разработкой детализированной карты рисков Банка. В 2013 году проект самооценки рисков охватил Областные/ Региональные филиалы Банка, а также ключевые подразделения Головного Банка; дополнительно, проведен проект в одной из дочерних организаций, а также проанализирована деятельность в двух структурных подразделениях ИТ Блока Банка. В результате проведенной работы были разработаны соответствующие риск нивелирующие мероприятия по улучшению эффективности контролей по наиболее существенным рискам;
- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении и внесении существенных изменений в новые продукты/услуги, системы и бизнес-процессы, а также при существенных изменениях в организационной структуре. Инструмент ORAP полноценно функционирует и широко применяется, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка. В 2013 году данные проекты охватили такие

направления деятельности, как предоставление дистанционных услуг, розничное кредитование, казначейские операции, депозиты физических лиц и др;

- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. Данные события регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, информация которой в дальнейшем используется для формирования управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом;
- Также Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – Ключевые индикаторы риска (КИР). Данные индикаторы и их уровни подлежат периодическому пересмотру/обновлению и являются составной частью управленческой отчетности по операционным рискам;

В рамках обеспечения непрерывности деятельности, Банк на периодической основе проводит тестирование плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности. В 2013 году, согласно утвержденному графику, было осуществлено тестирование по переходу критических ИТ-систем на резервный сервер Банка.

Управление капиталом

В 2013 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

С 2015 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков. При этом Базель III оставляет режим достаточности капитала, «основанной на риске» и предполагает реформу капитала банков. По мнению Банка, переход на новые стандарты не приведет к необходимости дополнительной капитализации Банка.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.



Самые лучшие в мире идеи ничего вам не принесут,
если у вас нет людей, способных их реализовать.

Эдуард К. Джонсон III

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Народный Банк является лидирующей финансовой группой Республики Казахстан. Мы понимаем, что Банк не может полноценно и успешно развиваться в изоляции от общества, поэтому наши успехи мы напрямую связываем с развитием общества и государства. Мы оказываем спонсорскую и благотворительную помощь, направленные на поддержку, улучшение жизни и развитие различных слоев населения и государства в целом. Вклад в развитие медицины, образования, спорта и культуры, а также помощь в разрешении проблем экологии и поддержки социально уязвимых слоев населения – это наш вклад в будущее нашей страны.

Народный Банк с особым вниманием относится к вопросам спонсорства и благотворительности, в связи с чем в апреле 2012 года в Банке был создан Комитет по социальным вопросам Совета директоров Народного Банка, который осуществляет контроль и оценку корпоративной социальной ответственности. Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендательными. Комитет проводит мониторинг соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, подготавливает свои рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции Комитета. За период с начала создания было проведено четыре заседания, на которых были заслушаны отчеты и определены планы работы на ближайший год.

В течение последних одиннадцати лет, Банк определил для себя основные направления социальной политики: защиту социально незащищенных слоев общества (детей-сирот, инвалидов, ветеранов, детей с ограниченными возможностями), которых мы и придерживаемся, осознавая, что этим поддерживаются основные принципы социальной ответственности крупнейшего финансового института, работающего на благо укрепления и процветания казахстанского общества.

Основные проекты:

1) Проект «Народная лига»

С 2005 года действует проект «Народная лига» – социальный спортивный проект по поддержке здорового образа жизни и созданию активного баскетбольного движения, в котором принимают участие воспитанники подшефных

детских домов и школ-интернатов. Проект прививает любовь к спорту, тягу к победам, способствует организации досуга детей. Учитывая возросший уровень подготовки команд и возросшее желание детей участвовать в проведении Республиканского баскетбольного турнира «Кубок Надежды», в 2012 году совместно с Национальной федерацией баскетбола РК, турнир был реорганизован в официальный Чемпионат Республики Казахстан по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов.



В апреле 2013 года Банк успешно провел 2-й тур Чемпионата сезона 2012–2013 годов, а в ноябре прошли игры 1-го тура Чемпионата сезона 2013–2014 годов. Организация Чемпионата проводится при участии Национальной Федерации Баскетбола РК. В проекте участвует 18 подшефных детских домов и школ-интернатов, ежегодно к тренировкам привлекается более 500 воспитанников. Всего за 8 лет существования проекта на его реализацию было затрачено свыше 202,8 млн тенге. Только в 2013 году было выделено 37,3 млн тенге.



(Чемпионат «Кубок Надежды»)

2) Проект «Народные студенты» для выпускников подшефных детских учреждений

Еще один крупный социальный проект Народного Банка стартовал в сентябре 2007 года был продолжен в 2013 году, им стала программа «Народные студенты». Эта специальная благотворительная программа, предназначенная для воспитанников подшефных детских домов, школ-интернатов для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей из разных регионов республики. Благодаря данной программе их воспитанники из разных регионов Казахстана имеют возможность получать высшее образование и именную стипендию им. Кожыхана Абендова, учрежденную Народным Банком.

В августе 2013 года прошла, ставшая традиционной, третья встреча со студентами-выпускниками казахстанских вузов – участниками программы «Народные студенты». Некоторые из них уже стали частью многотысячного коллектива Народного Банка. Перед выпускниками открывается уникальная возможность для карьерного роста, как в структуре Народного Банка, так и всей финансовой группы «Халык». Благодаря проекту «Народные студенты» уже 31 воспитанник подшефных детских домов и школ-интернатов получили высшее образование, 12 выпускников проекта были трудоустроены в Банк. На сегодняшний день участниками этой программы являются 14 человек.

Всего с момента начала реализации проекта «Народные студенты» Банком затрачено свыше 45 млн тенге.

3) Проекты шефства над детскими учреждениями, обеспечивающими содержание, уход и воспитание детей, оставшихся без попечения родителей

Банк помогает 35 подшефным детским домам, школам-интернатам и специализированным детским учреждениям по всей Республике, которые закреплены за филиалами Банка. Регулярно оказывается помощь для улучшения их материального и технического состояния: покупка мебели, оборудования, одежды, канцелярских товаров, проведение праздничных, спортивных и образовательных мероприятий.

Для популяризации творчества воспитанников подшефных детских учреждений на сайте Банка была организована рубрика «Детское творчество» с целью поддержки творческих инициатив воспитанников подшефных

детских учреждений. Кроме того, Народный Банк оказывает помощь подшефным учреждениям в реализации поделок воспитанников и приобретении материалов для занятий.



(Детские поделки, комплекс «ЖАНҰЯ»)

Осенью 2013 года воспитанники ГУ «специальная (коррекционная) школа-интернат № 2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата», благодаря поддержке Банка, смогли посетить в качестве участников Международный молодежный фестиваль в городе Мерсин (Турция). Данный фестиваль направлен на сохранение и углубление национальных традиций, развитие культуры и искусства, укрепление, расширение творческих и духовных связей подрастающего поколения различных стран мира. Участие в фестивале позволило ознакомиться с культурой и искусством Турции, дало возможность расширить круги общения и осознать себя полноценными членами общества.

4) Поддержка проектов Благотворительного фонда «Аяла»

С 2008 года Народный Банк выступает постоянным партнером благотворительного фонда «Аяла».

С 2011 года у каждого клиента и сотрудника Народного Банка есть возможность перечислить на счет Благотворительного фонда «Аяла» добровольные пожертвования через систему интернет-банкинг для физических лиц.

В декабре 2012 года был подписан меморандум с благотворительным фондом сроком на пять лет. Основным предметом настоящего меморандума является сотрудничество сторон с целью реализации социальных проектов Фонда по поддержке детских лечебных и образовательных учреждений Республики Казахстан.

За все время сотрудничества Банк принял участие в нескольких масштабных проектах фонда «Аяла»:

а) «Здоровье нации начинается с родильного дома» – проект по оснащению родильных домов и родильных отделений центральных районных больниц Алматинской области аппаратами фототерапии для лечения желтухи новорожденных.

б) «Я тоже хочу жить» – проект по развитию детской кардиохирургии в нашей стране. В рамках этого проекта Национальный научный центр хирургии имени Сызганова получил медицинское оборудование в операционную и отделение реанимации.

в) «Дыши, малыш» – проект по оснащению детских отделений реанимации родильных домов и перинатальных центров республики Казахстан.

г) «Вдохнем жизнь» – проект по оснащению медицинским оборудованием Акмолинской областной детской больницы и Областной детской многопрофильной больницы города Уральск.

В мае 2013 года фонды «Аяла» и «Дара», при поддержке Народного Банка, организовали и провели детский праздник «День улыбки» для воспитанников детских домов и интернатов города Алматы, приуроченный ко Дню защиты детей. Для этого был арендован парк развлечений «Мир

фантазий», где все аттракционы были абсолютно бесплатны, накрыты обеденные столы, раздавалось мороженное и работали аниматоры.



(«День улыбки», парк развлечений «Мир фантазий»)

Осенью 2013 года благотворительный фонд «Аяла», при спонсорской поддержке Народного Банка, провел благотворительные BKS-забеги (British-Kazakh Society – Британо-Казахстанское общество), которые прошли в трех городах – Алматы, Астане и Лондоне. Все собранные средства фонд направил на реализацию проекта «Дыши, малыш».

В преддверии нового 2014 года, Народный Банк совместно с фондом «Аяла» провел очередной благотворительный проект «Письмо Деду Морозу» в холле Головного Банка.

В рамках этого проекта были установлены новогодняя ёлка, которую украсили конвертами с письмами детей, а также бокс для конвертов. В результате работники Головного Банка собрали игрушки, одежду, книги и денежные средства в размере 336 600 тенге для детей детских домов и интернатов.

Всего за время сотрудничества с фондом «Аяла» Банком было выделено на реализацию проектов около 360 млн тенге.

5) Поддержка проектов благотворительного фонда «СЭБИ»

В 2012 году с целью реализации социальных проектов по поддержке детских лечебных и образовательных учреждений Республики Казахстан был подписан Меморандум о сотрудничестве с благотворительным фондом «СЭБИ» сроком на пять лет.

Данный проект направлен на строительство детской деревни семейного типа в одном из регионов Казахстана.

За все время сотрудничества на реализацию проектов фонда Банком было направлено 296 млн тенге. Только в 2013 году было выделено 148 млн тенге.

6) Марафон Победы

«Марафон Победы» – традиционная республиканская акция Народного Банка ко Дню Победы. В рамках социального проекта «Марафон Победы» Народным Банком ежегодно оказывается благотворительная помощь ключевым ветеранским организациям города Алматы. Областными и региональными филиалами Банка проводятся акции по оказанию помощи ветеранам ВОВ-вкладчикам Банка в виде продуктовых наборов.

За последние пять лет в рамках этой акции, Народный Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам Великой Отечественной свыше 48,2 млн тенге. Только в 2013 году ветеранским организациям Алматы и Астаны была оказана благотворительная помощь, превышающая 5,4 млн тенге. Из этих средств в областных и региональных филиалах были закуплены и переданы участникам ВОВ – вкладчикам Банка продуктовые наборы на общую сумму 3,9 млн тенге.



7) Мероприятия, приуроченные к юбилею АО «Народного Банка Казахстана»:

2013 год для Народного Банка стал юбилейным – 90 лет уверенного роста и надежности. В этот год Банк провел ряд рекламных и спонсорских мероприятий во многих городах Республики, на которых царили радость и хорошее настроение.

1) в рамках юбилейных мероприятий, Банком совместно с сетью фитнес-клубов World Class, был проведен Благотворительный марафон в городе Алматы – «Смелость быть первым», в котором приняло участие около 5 тысяч алма-тинцев. На его реализацию было направлено 15 млн тенге.



2) Проект «Народный подарок». В рамках проекта Банком были закуплены и установлены современные сертифицированные спортивно-развлекательные комплексы российского производства в 21 городе Казахстана и остановочный комплекс в городе Темиртау. Праздничные мероприятия по передаче площадок в дар городам Республики, прошли при участии акиматов, артистов и местного населения. На реализацию этого проекта Банком было направлено более 60 млн тенге.



8) Прочие проекты:

Народный Банк принимает активное участие в реализации проектов, направленных на развитие физкультуры и спорта.

- С 2011 года Банк спонсирует Федерацию гимнастики РК. За все время сотрудничества на поддержку Федерации Банком было направлено свыше 35 млн тенге. Только в 2013 году была оказана финансовая помощь на сумму 15 млн тенге.
- В 2013 году в целях формирования здорового образа жизни среди населения и популяризации казахстанского футбола Банком был подписан договор о благотворительной помощи с футбольным клубом «Кайрат» на сумму 60 млн тенге. Футбольный клуб «Кайрат» достойно представил город Алматы на Чемпионате Казахстана по футболу и занял третье место, завоевав бронзовую медаль среди команд из всех регионов Республики.
- С 2012 года Банк оказывает благотворительную помощь Общественному Объединению «Специал Олимпикс». Всего за два года Банком в качестве финансовой помощи было направлено 1,5 млн тенге. Только в 2013 году была оказана помощь в размере 1 млн тенге для проведения соревнования по мини-футболу для 300 детей с ограниченными возможностями ВКО.

- Весной была оказана благотворительная помощь Следственному комитету МВД РК для издания книги «Қазақстан ішкі істер органдырының алдын ала тергеу қызметіне – 50 жыл», а также награждения ветеранов и лучших сотрудников следствия. Сумма помощи составила 200 тыс. тенге.
- Народный Банк выступил спонсором в выпуске совместного с посольством Республики Казахстан в Российской Федерации номера журнала «Юность», который был посвящен дружбе и единству братских народов Казахстана и России, и многолетним дипломатическим и геополитическим отношениям двух стран. Было направлено 350 тыс. рублей РФ на реализацию данного проекта.
- Банк уделяет большое внимание и вопросам развития культуры. В 2013 году Народный Банк выступил Генеральным спонсором нового театрального сезона театра «Астана Опера» (на эти цели Банком было направлено 350 тыс. евро). В новом театральном сезоне театр презентует балетные и оперные постановки с участием мировых режиссеров, художников и балетмейстеров, проводит ряд камерных концертов и музыкальных фестивалей. 21 октября 2013 года состоялась мировая премьера театра «Астана Опера». 22 октября 2013 года была проведена международная конференция «Опера и XXI век». 5 февраля 2014 года, в Алматы, на сцене «Казахконцерта», в рамках гастрольного тура театра «Астана Опера», при поддержке Народного Банка, прошел благотворительный концерт симфонического оркестра для воспитанников детских домов города Алматы. Впервые в Алматы, знаменитая сказка

гениального композитора Сергея Прокофьева «Петя и Волк» («Петя мен Қасқыр») в исполнении симфонического оркестра «Астана Опера», была представлена маленьким слушателям на казахском языке.



Благотворительный концерт посетили воспитанники детских домов и интернатов № 4, 6, 7, 9, 10, 17, «Дома Надежды». Существенную помощь в организации концерта оказали фонды: «Аяла», «Сәби», «Эльдани».



- Не остался без внимания и благотворительный фонд «Бобек», Банком была оказана финансовая помощь размере 12 млн тенге.
- Также в течение года Банком, были проведены различные акции, приуроченные к следующим праздникам – Наурыз, День защиты детей, День знаний, Новый год. Они прошли благодаря отзывчивости и доброте сотрудников Народного Банка, с помощью которых были собраны детская одежда, книги, игрушки и денежные средства, на которые были закуплены товары первой необходимости для детских учреждений города Алматы и области.

Система организации труда сотрудников Народного Банка

Система организации труда Банка регламентируется в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

За период с 2007-го по 2013 год проводилась системная и последовательная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что позволило оптимизировать штатную численность персонала на 9% и способствовало повышению производительности труда.

Бизнес-сфера	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Отклонение 2013/2007	
Филиалы	8 253	8 306	7 792	7 725	7 470	7 394	7 395	-10%	-858
ГБ	1 554	1 602	1 522	1 463	1 491	1 496	1 534	-1%	-20
Итого	9 806	9 907	9 314	9 188	8 962	8 890	8 928	-9%	-878
Отклонение	687	101	-594	-126	-226	-72	38		
% ОФ	5%	1%	-6%	-1%	-3%	-1%	0%		
% ГБ	23%	3%	-5%	-3,9%	2%	0,3%	2,5%		
Итого	8%	1%	-6%	-1%	-2%	-1%	0,4%		

В 2013 году продолжилась оптимизация и автоматизация бизнес-процессов в части кадровых мероприятий на Персональном портале, созданном в 2011 году. В течение года были автоматизированы процессы по подтверждению результата прохождения испытательного срока, продления срока трудового договора, согласование графика отпусков. Расширены возможности просмотра отчетов руководителями-кураторами подразделений, отслеживания статусов заявок, оформленных работниками.

Также в 2013 году было реализовано программное обеспечение, которое позволило унифицировать предоставление доступов в информационные системы операционно-кассовых работников. На первом этапе проекта охвачены городские отделения.

Подбор персонала осуществляется на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала в Народного Банка. В целях повышения эффективности подбора специалистов регулярно ведется поиск и обновление личностных тестов, опросников, признанных на международном уровне.

В Банке активно применяется программа развития и поощрения ключевых работников. В рамках данной программы наиболее опытные специалисты зачисляются в Кадровый резерв, с целью своевременного обеспечения потребностей Банка в управленческом персонале и в персонале, имеющем ключевое значение для подразделений Банка, а также для улучшения качественного состава персонала для реализации стратегических задач Банка. Участники кадрового резерва имеют право на софинансирование Банком образования по программе MBA и Магистратуры. В кадровый резерв 2013 были включены 341 работников Банка, 55% назначений в 2013 произошло из работников кадрового резерва.

Мотивация персонала и проявление лояльности к Банку

В целях поощрения работников за достижения в работе в Банке разработана система мотивации, в том числе осуществляется:

1. Периодический системный пересмотр должностных окладов работников с учетом изменений на рынке труда.
2. Премирование работников по итогам работы за год, которое производится с учетом результатов оценки деятельности работников.
3. Ежемесячное премирование операционно-кассовых работников с учетом достигнутых результатов.
4. Предусмотрены льготы и компенсации:
 - различные виды страхования – на случай болезни, страхование жизни;
 - материальная помощь в связи с личными событиями работников;
 - дополнительный оплачиваемый отпуск в связи с личными событиями работников;
 - поощрение работников за выслугу лет;
 - компенсации, связанные с приемом/переводом работников в другой регион внутри Банка и его дочерних организаций;
 - спортивно-оздоровительные мероприятия для работников Банка. Аренда спортивных залов, проведение и организация турниров по разным видам спорта, организация и проведение республиканской спартакиады;
 - программа признания достижений работников;
 - поддержка неработающих пенсионеров системы Банка. Организация и проведение праздничных мероприятий, оказание материальной помощи к праздничным датам и в связи с личными событиями;
 - проведение корпоративных мероприятий – Наурыз, 8 марта, семейный летний выезд на природу, День национальной валюты – тенге, новогодний вечер;
5. Регулярно проводится «День посвящения» для вновь принятых работников.
6. Для повышения лояльности к Банку разработан и полностью исполнен план мероприятий по продвижению стратегии и корпоративных ценностей Банка, в том числе регулярно проводятся встречи руководителей и работников Банка с разъяснениями стратегии Банка, проводятся различные конкурсы.
7. Осуществляется постоянное информирование работников о деятельности Банка, о его достижениях, о стратегии, ценностях Банка путем организации совещаний, виртуальной гостиной, селекторных совещаний, информационных сессий с участием Председателя Правления, а также личных обращений руководителей Банка.
8. Для постоянного информирования работников также ведется администрирование интрасайта Халык инфо, осуществляется ежеквартальный выпуск внутренней корпоративной газеты Халык Жаналык.
9. Проводятся различные конкурсы, развивающие спортивный и корпоративный дух работников.
10. Проводятся благотворительные акции в течение всего года для детей-сирот, детей-инвалидов, ветеранов ВОВ и трудового фронта, других граждан нашей страны, нуждающихся в помощи.
11. Разработан и исполнен план нематериальной мотивации, направленный на развитие корпоративного духа и повышение лояльности работников Банка;
 - программа развития инициатив;
 - предоставление парковочных мест руководителям Банка;
 - льгота работникам, находящимся в отпусках по беременности и родам;
 - субсидирование ипотечных займов работников Банка;

12. В связи с 90-летием Банка были организованы и проведены праздничные мероприятия, конкурсы, турниры для работников Банка.

13. С целью исследования удовлетворенности трудом ежеквартально проводится опрос удовлетворенности внутренних клиентов.

Развитие персонала

В области повышения квалификации и подготовки персонала основной акцент делается на корпоративное обучение работников и группы компаний Haluk с целью развития их навыков для реализации системы перекрестных продаж полного спектра услуг группы компаний Haluk, клиенто-ориентированного ведения бизнеса и качественного роста профессионального уровня работников и руководителей среднего звена.

Для реализации системного подхода в обучении и развитии персонала с 2006 года в Банке на базе Управления развития персонала предусмотрен штат профессиональных бизнес-тренеров и преподавателей банковско-финансовых дисциплин, и сеть учебных помещений в головном офисе Банка и филиалах, включая специализированные компьютерные классы.

На базе Управления развития персонала осуществляется планомерная работа в области повышения квалификации персонала по следующим направлениям: проверка уровня профессиональных знаний; разработка обучающих программ, адаптированных к технологиям и практике работы Банка; проведение программ по развитию деловых навыков и повышению

уровня знаний банковско-финансовых дисциплин во всех филиалах Банка.

В корпоративной информационной сети Банка действует Система дистанционного обучения, которая позволяет включать в мероприятия по обучению и развитию работников всей филиальной сети Банка, как на уровне городов, так и на уровне пригородов и районов.

Каждое направление корпоративного обучения выстроено на поэтапном подходе, учебный материал структурирован по уровням сложности и глубине детализации изучаемой информации. Данный подход обеспечивает непрерывное повышение уровня профессиональных знаний работников и совершенствование практических навыков работы.

Отдельные комплексы учебных материалов и программ разработаны для профессионального развития работников всех направлений бизнеса Банка, а также для ключевых категорий специалистов внутри каждого бизнес направления.

Согласно действующим нормативным требованиям, Банк проводит обязательное обучение и сертификацию работников определенных категорий. Ежегодно практикуется обучение специалистов для получения квалификационных свидетельств и лицензий на право: заключения, исполнения, регистрации сделок с ценными бумагами; управлению портфелем ценных бумаг, занятие оценочной деятельностью (оценка движимого и недвижимого имущества, оценка интеллектуальной собственности, оценка предприятия). Проводится обучение по направлениям профессиональной деятельности, по программам профессиональной сертификации и MBA, по про-

граммам, связанным с внедрением новых технологий. Также в Банке предусмотрены стажировки работников при производственной необходимости в других подразделениях Банка. Персонал Банка активно направляется для участия в казахстанских или международных форумах/конгрессах/конференциях.

Корпоративное обучение работников проводится по следующим основным направлениям:

- развитие базовых навыков управления руководителей среднего звена;
- развитие навыков продаж и эффективного обслуживания клиентов;
- обучение по продуктам Банка и дочерних компаний;
- внутренние правила и нормативы Банка;
- финансовый анализ.

Кроме того, работникам Банка, имеющим стаж работы более 6 месяцев, предоставляется возможность пройти обучение и профессиональную сертификацию во внешних организациях РК, СНГ и Дальнего зарубежья, при этом все расходы по обучению, перелету и проживанию в другие страны, оплачивает Банк.

В течение 2013 года обучение и профессиональную сертификацию во внешних организациях РК прошли 276 работников Банка, охват корпоративного обучения по развитию профессиональных знаний и навыков составил 9 737 работников.

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании

Как иностранная компания, чьи глобальные депозитарные расписки включены в официальный список Листингового агентства Великобритании, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности (Financial Reporting Council) – независимым регулятором Великобритании в мае 2010 года.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего совершенствования системы корпоративного управления в компаниях группы Халык.

В действующем Кодексе корпоративного управления Банка имеются отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании, которые раскрываются ниже. Частично они вызваны необходимостью соблюдать Казахстанский кодекс корпоративного управления и требования законодательства и Казахстанского регулятора – Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, а частично – реалиями местных условий деятельности Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка и Кодекс корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

- Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров.

Общим собранием, проведенным 21 апреля 2011 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров. Такой подход не противоречит требованиям Кодекса корпоративного управления Великобритании, который предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает назначение одного из независимых директоров в качестве старшего независимого директора.

Совет директоров не назначал старшего независимого директора. Данный вопрос будет рассмотрен в будущем.

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

В течение 2013 года проводились неформальные встречи с участием корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности СД, улучшения работы корпоративного секретаря.

- Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит прямого такого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана. Однако состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 21 апреля 2011 года включает 4 независимых Директора из 6 (не считая Председателя).

Казахстанский кодекс корпоративного управления и Кодекс корпоративного управления Банка

Под Казахстанским кодексом корпоративного управления понимается Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов в феврале 2005 года и Советом Ассоциации финансистов Казахстана в марте 2005 года (с учетом изменений и дополнений в июле 2007 года). При разработке Казахстанского кодекса корпоративного управления использовался обширный международный и казахстанский опыт. Данный кодекс является типовым для казахстанских компаний.

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан с учетом Казахстанского кодекса корпоративного управле-

ния, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и иных факторов. Соответственно, Кодекс корпоративного управления Банка включает более расширенные положения по сравнению с Казахстанским кодексом корпоративного управления, что способствует улучшению практики корпоративного управления.

Банк внедряет аналогичную практику корпоративного управления также в других организациях Группы Халык, и полагает, что это способствует совершенствованию и единообразному пониманию принципов корпоративного управления во всей Группе.

Основные отличия Кодекса корпоративного управления Банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- Добавлены ограничения для кандидатов в Совет директоров и Правление, в соответствии с рекомендациями Казахстанского регулятора, нацеленные на повышение качества состава органов Банка и предотвращение конфликта интересов;
- Добавлены принципы ответственности Директоров и Правления;
- Описана организация деятельности Совета директоров и Правления с четким разграничением функций;
- Дополнены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения Директоров и членов Правления.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка вы можете найти на нашем сайте www.halykbank.kz.

События корпоративного управления в 2013 году

- Изменение в составе Совета директоров;
- Новая Стратегия развития Группы «Халык» на 2013–2015 гг.

Структура корпоративного управления

Народный Банк придерживается следующих принципов корпоративного управления:

- обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;

- обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- общие принципы этического поведения в Банке;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

При Совете директоров функционирует ряд Комитетов: по стратегическому планированию, по аудиту, по кадрам и вознаграждениям, по социальным вопросам. Для ознакомления с более подробным отчетом о работе этих Комитетов, пожалуйста, см. соответствующий подраздел ниже.

Также, для регулярной оценки адекватности стратегии Банка текущим реалиям при Совете директоров был создан Комитет по стратегическому планированию, который раз в полугодие обсуждает важнейшие изменения на рынках, рассматривает инициативы Банка в том или ином секторе. Более подробный отчет о работе Комитета по стратегическому планированию приводится в соответствующем подразделе ниже.

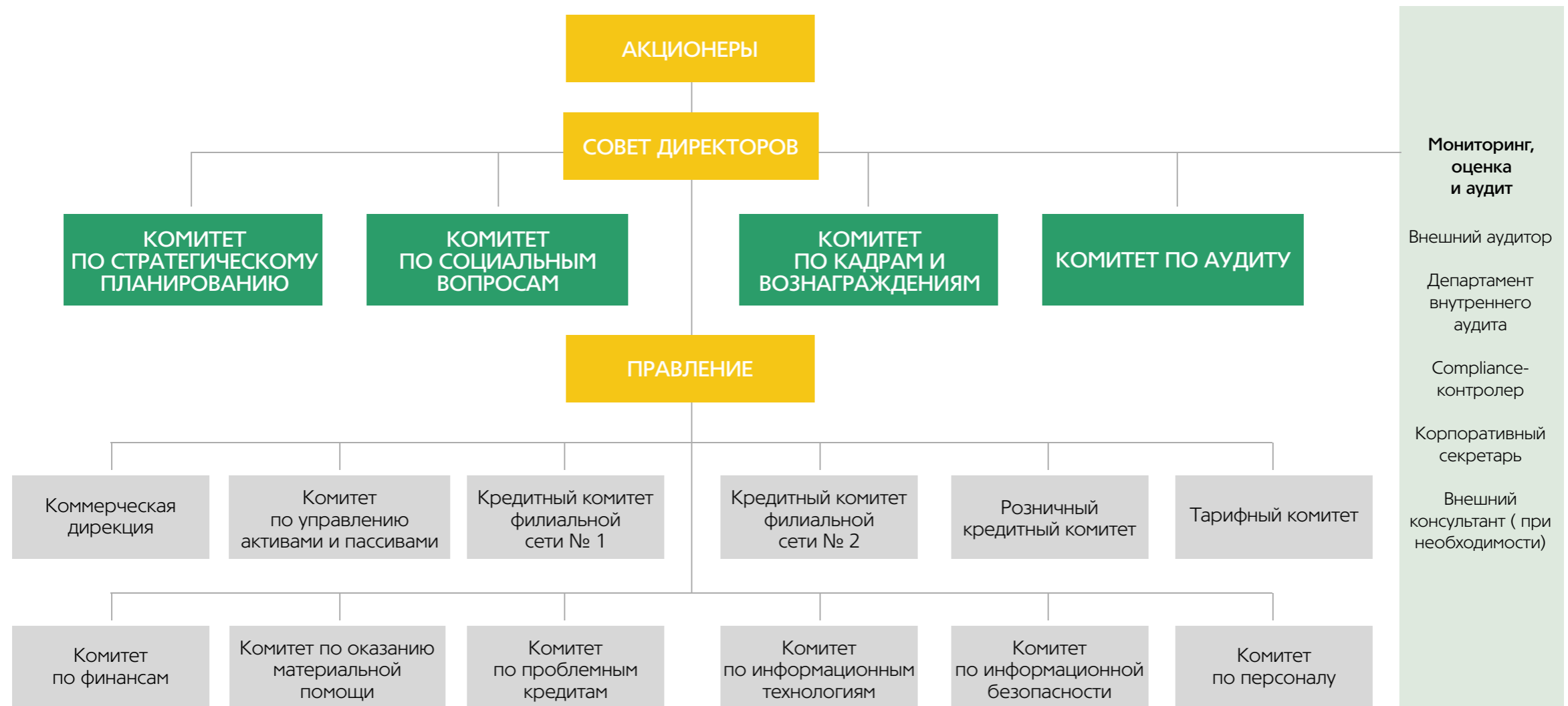
При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Compliance – контролер (одновременно глава риск-менеджмента), корпоративный секретарь и т.п.

Так, в Банке существуют службы внутреннего аудита, риск-менеджмента, Compliance – контроля (деятельность Банка в этих областях более подробно раскрывается ниже в подразделе «Управление рисками и внутренний контроль»), а также институт корпоративного секретаря, регулирующего, в частности, вопросы корпоративных конфликтов.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Халык», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2013 году эту функцию выполняла компания Deloitte.

На рисунке показана структура подотчетности уровней корпоративного управления.



Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством Казахстана. Так, в компетенцию Совета директоров входят следующие наиболее важные вопросы:

- определение долгосрочных приоритетных направлений деятельности Банка, создание условий для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
- создание и поддержание процедур контроля над деятельностью Правления, оценка реализации стратегии;
- установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров, определение размеров их вознаграждения;
- контроль над функционированием системы управления рисками и системы внутреннего контроля;
- создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов;
- решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- решения о приобретении десяти и более процентов акций (долей участия) других юридических лиц;
- обеспечение постоянного диалога с акционерами Банка.

В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, включая:

- внедрение стратегических решений, принятых Советом директоров;
- разработка проектов стратегических документов для вынесения на рассмотрение Совета директоров;

- определение лимитов займов, гарантий и поручительств, которые не подпадают под понятие крупных сделок;
- назначение директоров филиалов Банка;
- взаимодействие с дочерними организациями Банка, филиалами и представительствами;
- внедрение механизмов внутреннего контроля и управления рисками в соответствии со стратегией, определенной Советом директоров;
- утверждение структуры и штата Банка.

Структура Совета директоров

В 2011 году Годовым общим собранием акционеров утвержден состав Совета директоров в количестве 7 человек.

В июле 2013 года Дамитов К. К. вышел из состава Совета директоров по собственной инициативе.

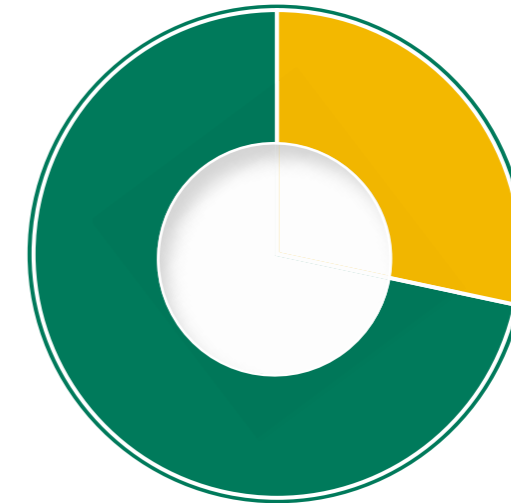
Соответственно, на конец 2013 года состав Совета директоров выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров

Павлов Александр Сергеевич	Председатель, независимый директор
Вокурка Ульф	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Независимый директор
Дунаев Арман Галиаскарович	Независимый директор
Кайларс Франк	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, Председатель Комитета по социальным вопросам, независимый директор
Нурабаев Жомарт Досанкулович	Директор, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Рель Кристоф	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель Правления
Итого	7 Директоров

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

Состав Совета директоров



■ Зависимые директора 2

■ Независимые директора 5

Навыки и опыт Директоров

Народный Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт Директоров	
Банковское дело	6 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
Общее количество директоров	7 Директоров

Структура Правления

В течение 2013 года изменений в составе Правления не происходило. Состав Правления выглядит следующим образом:

Состав Правления	
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель
Альменов Марат Беркутбаевич	Заместитель Председателя Правления розничный бизнес
Карабаев Даурен Сапаралиевич	Заместитель Председателя Правления международная деятельность, казначейство и дочерние компании
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления финансы, бухгалтерский учет и ресурсы
Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна	Заместитель Председателя Правления корпоративный бизнес
Кособоков Станислав Сергеевич	Заместитель Председателя Правления малый и средний бизнес
Смагулов Аскар Сагидоллаевич	Заместитель Председателя Правления операционная деятельность и информационные технологии
Ускимбаев Кожамурат Бейсович	Заместитель Председателя Правления безопасность и проблемные кредиты
Итого	8 членов Правления

Деятельность Совета директоров

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

В 2013 году Совет директоров провел четыре очных заседания, рассмотрев 42 вопроса, и 366 заочных заседаний, рассмотрев 554 вопроса.

В ходе очных заседаний рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- Стратегия развития Группы на 2013–2015 гг.;
- Результаты исполнения Стратегии Группы на 2010–2012 гг.;
- Крупнейшие проекты Банка;
- Финансовая отчетность за 2012 год (предварительное утверждение) и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- Информация о проведенной КФН плановой комплексной проверке деятельности Банка по состоянию на 01.02.2013 года.
- Стресс-тестирование кредитного портфеля;
- Подходы к формированию тарифной политики;
- Анализ качества кредитного портфеля;
- Вопросы внутреннего аудита;
- Анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

Совету директоров оказывает помощь профессиональный корпоративный секретарь.

Подробный отчет по работе комитетов

Общие положения

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Рель Кристоф

Председатель Комитета

независимый директор

Члены Комитета

Павлов Александр Сергеевич – независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович – независимый директор

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2013 год было проведено 3 очных (рассмотрено 8 вопросов) и 58 заочных заседаний Комитета (рассмотрено 85 вопросов).

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2012 год.

В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

Также, Комитет рассмотрел информацию об исполнении плана реализации рекомендаций аудиторской организации ТОО «Делойт» по результатам аудиторской проверки за 2012 финансовый год по состоянию на 01.10.2013 года.

В течение 2013 года внутренним аудитом был проведен ряд проверок бизнес-процессов, а также подразделений Банка и дочерних организаций, результаты которых были рассмотрены Комитетом. Также Комитет регулярно рассматривает отчеты об исполнении рекомендаций внутреннего аудита Правлением Банка и дочерними организациями.

При рассмотрении плана работы внутреннего аудита на следующий год и долгосрочного плана работы на 2015–2017 годы, Комитет оценил ресурсы внутреннего аудита. Комитет обсудил ряд вопросов с директором департамента внутреннего аудита отдельно от исполнительного

органа. В частности, Комитет убедился, что внутренний аудит получал доступ ко всей необходимой информации.

В течение 2013 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, подготовленные службой риск-менеджмента

Комитет также рассмотрел информацию о проведенной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций плановой комплексной проверке деятельности Банка по состоянию на 01.02.2013 года. Было рекомендовано Правлению утверждение Плана мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверки и информирование Совета директоров о ходе исполнения Плана мероприятий.

Также Комитет одобрил ряд методологических документов внутреннего аудита для последующего вынесения на утверждение Советом директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Кайларс Франк

Председатель Комитета

независимый директор

Члены Комитета

Павлов Александр Сергеевич – независимый директор

Шаяхметова Умут Болатхановна – Председатель Правления

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Деятельность Комитета

За 2013 год было проведено 7 заочных заседаний Комитета (рассмотрено 11 вопросов) и одно очное заседание Комитета.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации о системе оплаты труда Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, Правления, Департамента внутреннего аудита и корпоративного секретаря, а также руководителей дочерних организаций Банка.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации изменений в составе Совета директоров (вывод Дамитова К. К. и ввод Дунаева А. Г.), в составе Правления Банка с января 2014 года (ввод Ибраимова А. И.), об избрании количественного и персонального состава Совета директоров ОАО «НБК-Банк». Также Комитетом был рассмотрен кадровый резерв на руководящие должности, сформированный на 2013 год.

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Вокурка Ульф

Председатель Комитета

независимый директор

Члены Комитета

Павлов Александр Сергеевич – независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович – независимый директор

Кайларс Франк – независимый директор

Нурабаев Жомарт Досанкулович – директор

Рель Кристоф – независимый директор

Шаяхметова Умут Болатхановна – Председатель Правления

Карабаев Даурен Сапаралиевич – член Правления, эксперт (без права голоса)

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Халык», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы.

Деятельность Комитета

За 2013 год было проведено 3 очных заседания Комитета (рассмотрено пять вопросов).

Комитет рассмотрел результаты исполнения прежней Стратегии на 2010–2012 гг. за 2012 год. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Также, Комитет рассмотрел результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Халык» на период 2013–2015 гг. за I полугодие 2013 года. Было рекомендовано усиление работы в двух дочерних организациях Банка.

Также Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и проч.) и оценивает влияние таких изменений на Стратегию Группы.

Комитет по социальным вопросам

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров и одного эксперта – члена Правления, курирующего вопросы спонсорства и благотворительности.

Все члены Комитета, за исключением эксперта, являются независимыми директорами.

Кайларс Франк

Председатель Комитета

независимый директор

Члены Комитета

Вокурка Ульф – независимый директор

Рель Кристоф – независимый директор

Кособоков Станислав Сергеевич – член Правления, эксперт (без права голоса)

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, возможных рисков в сфере корпоративной социальной ответственности и их минимизации, подготовки и публикации отчета о корпоративной социальной ответственности Банка и предварительного рассмотрения бюджета расходов в области социальной корпоративной ответственности на соответствующий период.

Деятельность Комитета

За 2013 год было проведено два очных заседания Комитета (рассмотрено три вопроса).

Для оптимизации работы в области социальной ответственности Комитетом были утверждены план работы на 2014 год. Также был принят проект бюджета по спонсорству и благотворительности на 2014 год.

Комитетом было вынесено решение предложить Правлению Банка следующие рекомендации:

- Подготовить информацию по социальным проектам банков второго уровня Республики Казахстан;

- Продолжить публикацию Социального отчета в Годовом отчете Банка.
- На постоянной основе предоставлять информацию по публикациям о социальных проектах Банка в крупных СМИ;
- Предоставить результаты социологического исследования, которое выявляет уровень восприятия общественностью Банка как социально-ответственного финансового института;
- Предоставить результаты маркетинговых исследований по выявлению уровня лояльности клиентов Банка и соблюдению работниками стандартов обслуживания.

Рассмотрен и принят к сведению Отчет о корпоративной социальной ответственности Банка за 2013 год.

Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного или устного обращения и/или по электронной почте).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу, на основе которого совершенствуются действующие и появляются новые каналы связи. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и сайты организаторов торгов.

Итоги 2013 года:

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 15 мая 2013 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 8 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц;
- Также было организовано и проведено 10 сентября 2013 года внеочередное общее собрание акцио-

неров Банка, на котором было принято 2 решения по рассмотренным вопросам;

- По мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, а также самих акционеров Банка по возникающим вопросам – по начислению дивидендов, изменению реквизитов и пр.;
- В мае 2013 года Банком проведена выплата дивидендов по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, акционерам Банка – по итогам деятельности Банка за 2012 год в размере 11,20 тенге на 1 привилегированную акцию и привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию Банка. Общая сумма дивидендов по данным акциям Банка, с учетом подоходного налога, составила 2,2 млрд тенге, выплата осуществлена 53 держателям ценных бумаг;
- В июне 2013 года, после 4-летнего перерыва, связанного с общим экономическим кризисным периодом, в рамках утвержденной в 2012 году Дивидендной политики Банка, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам деятельности Банка за 2012 год, в расчете 1,12 тенге на одну акцию. Общая сумма начисленных дивидендов по простым акциям Банка составила 12,221 млрд тенге. По состоянию на 01 января 2014 года 10,8 тыс. акционерам выплачено дивидендов на сумму 12,198 млрд тенге, что составляет 99,8% от начисленной суммы, оставшаяся сумма дивидендов не выплачена в связи с отсутствием актуальных реквизитов и контактов держателей акций;
- Непрерывно осуществляется работа по выплате дивидендов по итогам 1998–2007 гг. – в течение 2013 года выплачены ранее начисленные дивиденды по простым акциям Банка – 92 акционерам, в том числе 7 наследникам на общую сумму 112,2 тыс. тенге;

- В январе 2013 года – завершение выплаты материальной помощи 554 акционерам Банка – физическим лицам на сумму порядка 3,13 млн тенге;
- В ноябре 2013 года завершена выплата материальной помощи определенным категориям акционеров Банка – физическим лицам в честь 65-летия Победы в Великой Отечественной Войне, выплачиваемая с 2010 года, по мере поступления подтверждающих документов на льготы от акционеров Банка. В течение 2013 года материальная помощь была выплачена 32 акционерам Банка на общую сумму 0,5 млн тенге;
- Рассмотрено 35 обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов, материальной помощи, порядка выкупа Банком акций и прочим вопросам о деятельности Банка, а также законодательства о рынке ценных бумаг.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Народного Банка. Данное решение было принято с учетом стратегических планов Банка на 2013–2015 гг. касательно выплат дивидендов по простым акциям на долгосрочный период, а также в целях установления понятного и прозрачного механизма выплаты дивидендов, и в необходимости наличия отдельного гибкого внутреннего нормативного документа.

Основной целью Дивидендной политики Банка является установление прозрачного механизма выплаты дивидендов с учетом следующих ограничений:

- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;

- по максимальному размеру дивидендов по привилегированным акциям;
- рост RWA банка в среднесрочной перспективе и соответственно потребность в капитале;
- среднеотраслевые показатели капитализации банков в Казахстане и регионе; и
- соблюдение ковенант.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) из проспекта выпуска Еврооблигаций можно выделить следующие:

- не более 50% от чистой прибыли (которая определяется по аудированной отчетности по МСФО) за период, за который производится выплата;
- не чаще одного раза в течение календарного года;
- запрещается выплачивать дивиденды, когда Банк допустил дефолт, или такая выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка.

Документы размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.halykbank.kz.

Право на получение дивидендов имеют акционеры – владельцы простых и привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом и Проспектом выпуска акций Банка.

В соответствии с Уставом Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться акционерам ежегодно за счет чистого дохода. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает Годовое общее собрание акционеров по предложению Совета директоров Банка.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	2013 (за 2012)	2012 (за 2011)	2011 (за 2010)
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	11,20	13,44	14,08
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	1,12		

Информирование и обучение Директоров

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (introduction package), который приводит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Халык», организационной структуре Банка, обязанностях члена Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

Членам Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

Банк намерен и далее проводить и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

Системы управления рисками и внутреннего контроля

Роли и ответственность

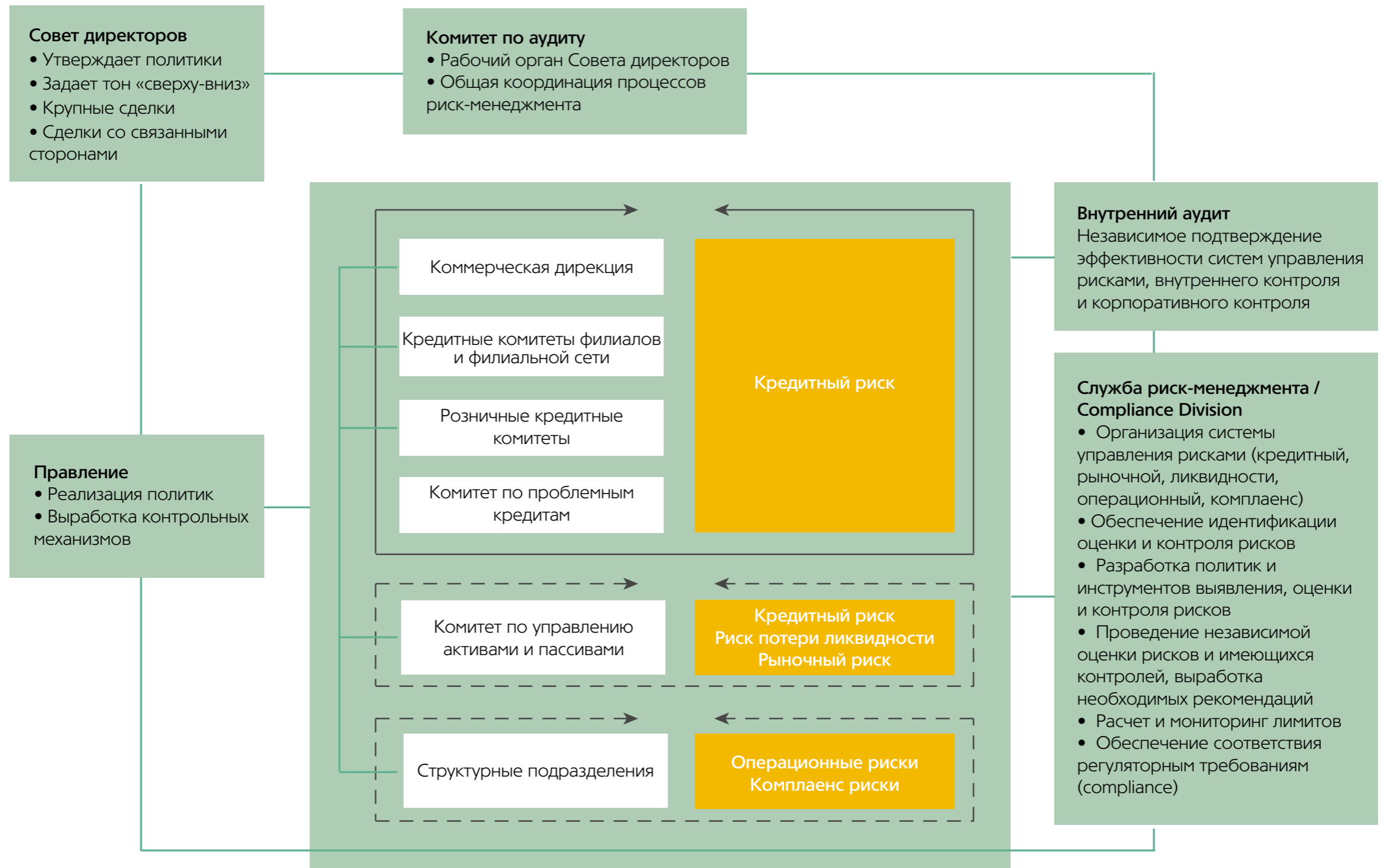
В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам вну-

треннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.

- Также Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление, является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (Коммерческая Дирекция (Кредитный комитет Головного Банка)), Кредитный комитет филиальной сети, Розничный кредитный комитет, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами (КОМАП)).
- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущие их деятельности, адекватность контролей и непрерывность своей деятельности.

- Независимые службы риск-менеджмента и комплаенс, отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс рисков и рисков ликвидности. Службой риск менеджмента и комплаенс руководит Глава риск менеджмента, Compliance-контролер, который подчиняется Председателю Правления и имеет право прямой подотчетности Совету директоров.
- Служба внутреннего аудита (Департамент) предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Группы «Халык». Внутренний аудит помогает достичь поставленных Группой целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.
- В нижеследующей диаграмме показаны наиболее активные органы и комитеты Банка, участвующие в процессах управления рисками и внутреннего контроля.



Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – комитеты риск-менеджмента/служба риск-менеджмента и Compliance, третья линия защиты – внутренний аудит.

- Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.
- Вторая линия защиты представлена комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой Compliance содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.
- Третья линия защиты представляет собой функцию независимой оценки эффективности среды внутреннего контроля. Третья линия защиты представлена службой

внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит оценку системы внутреннего контроля на основании плана аудиторских проверок, который, в свою очередь, базируется на уровне риска, присущем деятельности того или иного подразделения. План аудиторских проверок покрывает как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Банке.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Кодекс поведения

Банк строит отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия.

В 2013 году были утверждены Правила корпоративной этики Народного Банка, целью которых является:

- 1) закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
- 2) развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- 3) повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- 4) содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- 5) предотвращение нарушений норм действующего законодательства Республики Казахстан работниками Банка.

Объектом регулирования настоящих Правил является профессиональное поведение должностных лиц и работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей, во

взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Банком.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность к Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

Внутренний аудит

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров. Рабочее взаимодействие с членами Совета директоров осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую.

Выбор объектов аудита для включения в план аудиторских заданий в соответствии с требованиями международных стандартов и Казахстанского регулятора осуществляется на основе оценки рисков. План работ Департамента внутреннего аудита рассматривается Комитетом по аудиту, утверждается Советом директоров Банка. В случае необходимости, могут также проводиться внеплановые аудиторские проверки.

Департамент внутреннего аудита осуществляет задания в виде аудиторских проверок и консультаций. В ходе аудиторских проверок осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Результаты аудиторских проверок и консультаций и соответствующие рекомендации предоставляются Правлению, Комитету по аудиту и Совету директоров Банка.

Комитет по аудиту и Совет директоров периодически получают от Департамента внутреннего аудита информацию о ходе исполнения Планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

Департамент внутреннего аудита, также представляет Комитету по аудиту и Совету директоров и другие отчеты в соответствии с требованиями регулятора и Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Департамент периодически проходит внешнюю оценку на соответствие Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Информация о назначении и заключении договоров с Директорами (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии

с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Народного Банка и формирования резерва премирования по итогам работы за год в Народном Банке.

Решение о выплате и об установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

Страхование ответственности должностных лиц Банка

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное отражение активов, обязательств, финансового состояния и доходов или убытков Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Народный Банк.

Шаяхметова У.Б.
Председатель Правления



Вам предстоит долгий путь в бизнесе, если вы научитесь оценивать цифры почти так же быстро и пронцательно, как хороший знаток характеров распознает своих собеседников

Генри Детердинг

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Основные направления стратегического развития Группы «Халык» на период 2013–2015 гг.

Народный Банк и его дочерние организации (совместно – Группа «Халык») являются лидирующей универсальной финансовой группой Республики Казахстан, обладающей значительным потенциалом для развития в большинстве сегментов финансового рынка как банковских, так и сопутствующих услуг. Устойчивое финансовое состояние, значительная и стабильная клиентская база, широкий набор финансовых продуктов, включая перекрестные продажи, разветвленная инфраструктура наряду с деловой репутацией, связанной в первую очередь со значительным ресурсом доверия со стороны всех категорий клиентов – это ключевые параметры, обеспечивающие конкурентное преимущество Группы «Халык».

Ядром Группы «Халык» является Народный Банк, успешно преодолевший трудности периода кризиса, вышедший из него обновленным и значительно усилившим свои позиции лучшего банка в Казахстане, имеющего наивысшие международные рейтинги среди банков без иностранного участия.

Банк эффективно использовал государственную поддержку, оказанную в рамках антикризисной программы и, благодаря высоким результатам деятельности, первым среди финансовых институтов страны осуществил, с доходностью для государства, досрочный возврат вложенных в капитал государственных средств.

Это значимое событие стало свидетельством успешного выполнения стратегических задач, определенных Банком и Группой «Халык» на период 2010–2012 гг. и, на фоне улучшения макроэкономической ситуации в Казахстане и расширения возможностей ведения бизнеса, является отправной точкой для перехода к новому этапу развития Банка и Группы «Халык».

Стратегической задачей Группы «Халык» на три года будет сохранение и упрочение лидирующих позиций на всех сегментах рынка финансовых услуг, и, как следствие, более высокие, по сравнению с основными конкурентами, темпы роста в приоритетных направлениях бизнеса.

Ключевыми приоритетами Группы «Халык» на три года определены цели по следующим основным направлениям:

Банковская деятельность – «банк № 1 в Казахстане»

- *Финансовые результаты* – максимизация прибыли Банка, поддержание на оптимальном уровне показателей рентабельности капитала Банка (ROE) и эффективности затрат (cost / income), стабилизация уровня процентной маржи (NIM), обеспечение максимального прироста процентных доходов, роста комиссионных доходов и доходов от купли-продажи валюты клиентам.
- *Увеличение акционерной стоимости* – Банк нацелен на увеличение стоимости акционерного капитала путем получения максимальной прибыли, обеспечивающей целевые темпы роста бизнеса и укрепление ключевых позиций на основных финансовых рынках. При этом Банк намерен соблюдать требования к капиталу, установленные нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале, обеспечить способность функционировать в качестве непрерывно действующего бизнеса; ориентироваться на оптимизацию капитализации в целях увеличения рентабельности капитала.
- *Рост объемов кредитования клиентов* – обеспечение ежегодного прироста объемов кредитования и увеличение доли кредитного портфеля-брутто до 70% от совокупных активов Банка.
- *Повышение качества активов* – снижение доли неработающих кредитов путем реструктуризации, реализации залогового обеспечения и списания задолженности, обеспечение эффективности работы Организации по управлению стрессовыми активами и взаимодействию с Фондом проблемных кредитов.
- *Развитие новых продуктов* – продвижение банковских и финансовых продуктов не кредитного характера, расширяющих возможности клиентов и приемлемых с точки зрения риска, в первую очередь, операционно-кассового обслуживания, карточного бизнеса и купли-продажи клиентам валюты с оперативным реагированием по установлению индивидуальных курсов конвертации и тарифов, максимально отвечающих требованиям бизнеса клиентов.
- *Расширение каналов продаж* – акцент на развитие и расширение дистанционных каналов продаж, как

высокотехнологичных, эффективных и легко масштабируемых процессов, позволяющих наиболее полно удовлетворить растущие потребности клиентов в банковском сервисе.

- *Дивидендная политика* – обеспечение дивидендных выплат по простым акциям, при условии отсутствия законодательных ограничений на выплату дивидендов и сохранения международных кредитных рейтингов и нормативов достаточности собственного капитала не ниже общепромышленных нормативов.
- *Высокие рейтинги* – поддержание лучших международных рейтингов среди банков Казахстана без иностранного участия, способствующих укреплению имиджа и деловой репутации Банка как самого устойчивого, пользующегося доверием клиентов и кредиторов финансового института Республики Казахстан, работающего по международным стандартам и на практике доказавшего успешность выбранной стратегии ведения бизнеса.

Дочерние организации – «Ведущие игроки в своем секторе»

- *Сохранение и упрочение рыночных позиций* – в страховом секторе, на рынке брокерско-дилерских услуг и услуг инвестиционного банкинга, на рынке лизинговых и инкассаторских услуг, вне зависимости от динамики роста рынка и усиления конкуренции, завоевание лидирующих позиций по всем основным показателям.
- *Расширение спектра услуг* – максимальное использование возможности предоставления самого широкого набора финансовых продуктов/услуг через разветвленную филиальную сеть; развитие услуг, наиболее полно удовлетворяющих потребности основных сегментов клиентов и обеспечивающих рост доходности в целом.

Реализация Стратегии потребует дальнейшего совершенствования действующей модели ведения бизнеса и успешного выполнения функциональных стратегических планов каждого направления бизнеса Группы «Халык». На период 2013–2015 гг. определены следующие задачи, решение которых обеспечит основу для реализации намеченных настоящей Стратегией преобразований и достижения поставленных целей:

- Нарращивание объемов продаж и доходов, генерируемых как в сегменте корпоративных клиентов, так и в сегменте малых и средних предприятий, путем предоставления конкурентных условий финансирования и обслуживания; продвижения новых продуктов; предоставления клиентам полного спектра имеющихся услуг Группы «Халык»; привлечения потенциальных клиентов с устойчивым финансовым состоянием.
- Сохранение лидирующих позиций в розничном секторе по основным розничным продуктам вне зависимости от динамики роста рынка и усиления конкуренции, за счет проведения агрессивной политики и концентрации на зарплатных проектах, кредитных карточках, совершенствования продуктовой линейки; улучшения качества сервиса и повышения эффективности сети с фокусом на альтернативные (дистанционные) каналы продаж.
- Удержание рыночной позиции Банка № 1 по депозитам населения. Поддержание оптимального уровня свободной ликвидности на уровне не менее 20% от обязательств перед клиентами и других обязательств Банка, сохранение фокуса на срочные вклады и текущие счета корпоративных клиентов и населения ввиду волатильной ситуации на международных рынках капитала.
- Сохранение лидирующих позиций на рынке платежных карточек и увеличение доли по количеству активных карт в обращении, удержание доли рынка по купле-продаже наличной валюты.
- Активное участие в государственных программах, нацеленных на расширение бизнеса субъектов предпринимательства и улучшение их финансового состояния, с целью поддержки существующих клиентов и их интересов, а также привлечения новых заемщиков.
- Расширение географии продаж продуктов путем предоставления финансовых продуктов/услуг через разветвленную филиальную сеть Банка и его дочерние иностранные банки; осуществление, в случае перспективности проектов, экспансии путем инвестиций в создание или приобретение новых дочерних организаций вне Республики Казахстан.

Главными задачами Группы «Халык» в области обеспечения развития бизнеса являются дальнейшее совершенствование систем управления, продолжение комплексной технологической модернизации, позволяющей повысить эффективность процессов и прибыльность основных направлений операционной деятельности, обеспечить рост производительности труда и оптимизацию издержек:

- Дальнейшее развитие единых принципов корпоративного управления в Группе «Халык», включая вопросы прозрачности, своевременной и полной информированности акционеров, Совета директоров; управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; обеспечения эффективного взаимодействия с акционерами, включая миноритарных; обеспечения единообразия в части подходов и процедур в целом по Группе.
- Установление контроля над совокупными рисками Группы «Халык» посредством развития системы интегрированного риск-менеджмента; улучшение мониторинга существующих рисков и прогнозирование вновь возникающих рисков; развитие системы формализованной оценки рисков.
- Совершенствование единой операционной модели путем выстраивания массовых промышленных процессов, их унификации, стандартизации и автоматизации; вынесение данных процессов в центры обработки на периферии, в целях обеспечения требуемого уровня непрерывности бизнеса в случае техногенной катастрофы, и сокращения операционных расходов.
- Реализация мер по построению процессно-ориентированной системы управления, направленной на снижение себестоимости, сокращение длительности цикла обслуживания клиента и упразднение излишних структурных звеньев, выявление и устранение зон безответственности или пересечения ответственности, устранение избыточных операций и разрывов в информационных и технологических цепях.
- Внедрение и развитие современных информационных технологий, модернизация и доработка основных банковских транзакционных систем под требования клиентов Группы «Халык», развитие CRM, интернет-банкинга,

карточной системы, внутренних баз данных; автоматизация ключевых бизнес-процессов с целью сокращения времени обработки документов, снижения количества ошибок, обеспечения прозрачности процедур и формирования на этой основе единого информационного пространства Группы «Халык», отвечающего условиям обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

- Развитие персонала Группы «Халык», включая совершенствование системы мотивации и оплаты труда, развитие корпоративных ценностей, снижение текучести персонала, работу с кадровым резервом для обеспечения ключевых позиций Банка высококлассными специалистами, управление численностью персонала (оптимизация и перераспределение штатов), дальнейшую специализацию работников, направленную на рост производительности труда, обучение персонала, ориентированное на стратегические задачи Группы «Халык».

Миссия и ценности

Миссия Группы «Халык»

Миссией Группы «Халык» по-прежнему является предоставление в Казахстане и ряде других стран услуг на всех сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом), на уровне международных стандартов, обеспечивая тем самым сохранность, эффективное размещение и преумножение средств клиентов и акционеров.

Ценности Группы «Халык»

Клиентоориентированность: Группа «Халык», понимая потребности своих клиентов, ориентирована на использование своих ресурсов для предложения клиентам самых эффективных решений, которые помогают им достигать и даже превосходить их цели.

Надежность: Группа «Халык» неукоснительно соблюдает общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Республики Казахстан, законодательство других стран, где Группа «Халык» ведет бизнес, внутренние положения и правила Группы «Халык». Группа

«Халык» стремится к международным стандартам корпоративного управления и придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, сотрудников. Надежность – ключевой фактор сохранения самого ценного актива – деловой репутации Группы «Халык».

Лидерство: Группа «Халык» стремится к лидирующей позиции в обслуживании клиентов на всех сегментах рынка. Руководители на всех уровнях организации являются примером в демонстрации преданного отношения к делу, энтузиазма и энергичности. Руководители задают направление, приветствуют инновации, вдохновляют организацию на выполнение Миссии Группы «Халык».

Социальная ответственность: Ориентированность на потребности и интересы всех слоев населения является одним из основных принципов деятельности Группы «Халык». Группа «Халык» стремится вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов и быть ответственным корпоративным гражданином.

Честность: Группа «Халык» стремится к безукоризненно честному ведению бизнеса во всех сферах деятельности, всегда и везде. Группа «Халык» придерживается принципов прозрачности внутренних процессов, построения отношений с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, поддержки добросовестного отношения к делу со стороны сотрудников, соблюдения норм корпоративной этики.

Профессионализм: Группа «Халык» стремится к высочайшим стандартам профессиональной деятельности, открыта к инновациям и новым идеям. Основная задача – добросовестно, своевременно и на лучших условиях осуществлять все операции по обслуживанию клиентов, что обеспечит прочные и долгосрочные отношения с клиентами..



Трудное – это то, что может быть сделано немедленно;
невозможное - это то, что потребует немного больше времени.

Д. Сантаяна

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.	86
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	87
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	89
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	91
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	93
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	94
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	97
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	99

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2014 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Эндрю Виск
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
Практике 78586
Австралия

Нурлан Бекенов
Аудитор – исполнитель
Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	486,313	533,499	519,608
Обязательные резервы	6	44,276	49,037	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 35	1,334	1,271	3,752
Средства в кредитных учреждениях	8	25,808	32,799	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 35	350,552	334,362	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 35	-	25,766	78,854
Драгоценные металлы		16,857	1,646	1,710
Займы клиентам	11, 35	1,482,245	1,319,208	1,184,240
Основные средства	12	63,614	65,005	63,515
Активы, предназначенные для продажи	13	2,912	7,434	9,500
Деловая репутация		3,085	3,085	3,085
Нематериальные активы		5,617	5,594	5,914
Страховые активы	14	13,379	14,923	13,550
Прочие активы	15	10,422	14,369	10,300
ИТОГО АКТИВЫ		2,506,414	2,407,998	2,273,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	16, 35	1,766,648	1,699,182	1,557,476
Средства кредитных учреждений	17, 35	107,395	15,202	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	69	439	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	189,515	301,919	311,068
Резервы	19	4,163	4,385	3,388
Отсроченное налоговое обязательство	20	4,520	7,907	8,593
Страховые обязательства	14	29,715	25,201	23,028
Прочие обязательства	21	12,210	14,124	15,869
Итого обязательства		2,114,235	2,068,359	1,963,603

	Примечания	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	22	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,415	1,496	1,156
Выкупленные собственные акции		(77,534)	(81,028)	(39,960)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	323,670	273,835	204,240
		391,246	337,998	309,131
Неконтролирующая доля		933	1,641	1,196
Итого капитал		392,179	339,639	310,327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,506,414	2,407,998	2,273,930

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 99–172 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Процентные доходы	24, 35	182,563	160,994	166,166
Процентные расходы	24, 35	(75,932)	(69,934)	(78,894)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	106,631	91,060	87,272
Формирование резервов на обесценение	19	(26,021)	(15,362)	(39,155)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		80,610	75,698	48,117
Доходы по услугам и комиссии	25	51,406	51,082	40,822
Расходы по услугам и комиссии	25	(7,139)	(5,991)	(5,568)
Чистые доходы по услугам и комиссии		44,267	45,091	35,254
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	261	169	428
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,884	1,626	84
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	9,261	9,053	9,185
Доходы от страховой деятельности	28	19,411	17,764	14,971
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		-	(1)	(4)
Прочие доходы		1,780	2,935	1,393
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		32,597	31,546	26,057
Операционные расходы	29	(54,820)	(51,811)	(46,331)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	13	-	(2,100)	-
Восстановление резервов/(формирование)	19	210	(962)	479
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	21	-	-	(5,163)
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	14, 28	(13,933)	(12,733)	(10,394)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(68,543)	(67,606)	(61,409)
Прибыль до налогообложения		88,931	84,729	48,019
Расход по налогу на прибыль	20	(16,522)	(14,768)	(8,511)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		72,409	69,961	39,508
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		272	444	117
Привилегированным акционерам		1,234	1,680	9,566
Простым акционерам		70,903	67,837	29,825
		72,409	69,961	39,508
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	30	6.41	5.93	3.12*
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	30	5.50	4.99	2.21*

*Пересмотрено в связи с дроблением акций - см. Примечание 22

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 99–172 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Чистая прибыль	72,409	69,961	39,508
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Убыток от переоценки основных средств (2013, 2012 и 2011 гг. – за вычетом налога – 127 миллионов тенге, ноль тенге, 235 миллионов тенге)	(518)	(240)	(1,318)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 и 2011 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(6,996)	7,059	(108)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения на дату реклассификации (2013, 2012 и 2011 гг. – за вычетом налога – 443 миллиона тенге, ноль тенге, ноль тенге)	1,744	-	-
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 и 2011 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(1,884)	(1,626)	(84)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 и 2011 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	-	(99)	(114)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2013, 2012 и 2011 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(520)	(101)	(137)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(8,174)	4,993	(1,761)
Итого совокупный доход за год	64,235	74,954	37,747
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	263	445	100
Привилегированным акционерам	1,094	1,801	9,142
Простым акционерам	62,878	72,708	28,505
	64,235	74,954	37,747

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 99–172 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции							Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*				
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,137	72,137	272	72,409	
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	-	(8,165)	(9)	(8,174)	
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	72,137	63,972	263	64,235	
Выкуп собственных акций	-	-	-	(423)	(11)	-	-	-	-	-	(434)	-	(434)	
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	342	11	3,494	-	-	-	-	3,847	-	3,847	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,197)	(2,197)	-	(2,197)	
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,215)	(12,215)	-	(12,215)	
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	(971)	
Разница от выбытия дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275	275	-	275	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)	437	-	-	-	
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции								Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,517	69,517	444	69,961
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	-	4,992	1	4,993
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	69,517	74,509	445	74,954
Выкуп собственных акций	-	-	-	(227)	(45)	(41,054)	-	-	-	-	(41,326)	-	(41,326)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	567	31	-	-	-	-	-	598	-	598
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	493	-	-	-
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал										Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции (Простые акции)	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*				
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	39,391	39,391	117	39,508	
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	-	(1,744)	(17)	(1,761)	
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	39,391	37,647	100	37,747	
Выкуп собственных акций	-	-	-	(215)	(39,901)	-	-	-	-	(40,116)	-	(40,116)	
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	19	34	-	-	-	-	53	-	53	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,151)	(5,151)	-	(5,151)	
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(170)	170	-	-	-	
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327	

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 99–172 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36	26	20
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		3,686	2,799	2,006
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		16,320	14,342	12,969
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		2,464	1,518	1,352
Проценты, полученные от займов клиентам		140,159	135,305	137,658
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(54,190)	(46,146)	(50,158)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(865)	(633)	(920)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(22,280)	(24,743)	(23,494)
Комиссии полученные		52,331	49,203	42,127
Комиссии уплаченные		(7,139)	(5,991)	(5,568)
Доходы от страховой деятельности полученные		32,500	27,711	27,955
Страховые премии, переданные перестраховщику		(15,066)	(9,525)	(13,067)
Прочий доход полученный		8,550	10,202	9,135
Операционные расходы уплаченные		(49,004)	(45,643)	(38,923)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(8,706)	(10,867)	(7,804)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		459	942	146
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		99,255	98,500	93,434
Изменение операционных активов и обязательств:				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы		4,761	3,879	(25,633)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65	2,011	2,084
Средства в кредитных учреждениях		7,123	(12,097)	(185)
Драгоценные металлы		(17,488)	281	216
Займы клиентам		(153,973)	(139,588)	(124,675)
Страховые активы		2,258	(2,240)	(3,084)
Прочие активы		3,915	(3,330)	10,279
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(378)	(2,109)	(361)
Средства клиентов		54,108	138,303	138,085
Средства кредитных учреждений		91,584	(26,715)	(29,809)
Страховые обязательства		93	(219)	3,537
Прочие обязательства		(1,017)	(2,725)	587

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		90,306	53,951	64,475
Налог на прибыль уплаченный		(20,016)	(11,836)	(8,021)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		70,290	42,115	56,454
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(6,269)	(8,453)	(9,392)
Поступления от продажи основных средств		290	85	37
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		122,240	129,146	333,533
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(125,356)	(149,171)	(363,272)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		2,599	114,429	603,662
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		10,541	-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,609)	(59,531)	(506,970)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		2,436	26,505	57,598

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		3,847	598	53
Выкуп собственных акций		(434)	(41,326)	(40,116)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(2,197)	(4,914)	(5,151)
Выплата дивидендов – простые акции		(12,215)	-	-
Выплата дивидендов – дочерние предприятия		(971)	-	(90)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-	71,585
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(116,136)	(13,111)	(17,179)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(128,106)	(58,753)	9,102
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8,194	4,024	3,556
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(47,186)	13,891	126,710
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	533,499	519,608	392,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	486,313	533,499	519,608

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 99–172 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение

средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2013 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 1,234 миллиарда тенге (31 декабря 2012 г. – 1,060 миллиардов тенге; 31 декабря 2011 г. – 878 миллиардов тенге).

Судебные иски

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»). Кроме

того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В 2009 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге и 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге.

В 2011 г. Банк выкупил опцион у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») за 12,867 миллионов тенге на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию, с датой погашения опциона в мае 2014 г., и незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге (см. Примечание 22).

В 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 150,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 22). После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 декабря 2013 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040	19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269	1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519	100%	195,531,084	100%

31 декабря 2012 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	-	-
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	-	-
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655	100.0%	175,437,153	100.0%

31 декабря 2011 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	755,997,382	52.0%	755,997,382	69.4%	-	-
АО ФНБ «Самрук-Казына»	196,232,499	13.5%	-	-	196,232,499	53.7%
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	162,851,804	11.2%	66,136,771	6.1%	96,715,033	26.5%
ГДР	250,242,684	17.2%	250,242,684	23.0%	-	-
Прочие	89,664,870	6.2%	16,961,961	1.6%	72,702,909	19.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	1,454,989,239	100.0%	1,089,338,798	100.0%	365,650,441	100.0%

* Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственностью.

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 400 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2012 г. –

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

22, 122 и 445, соответственно; 31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляла 11,198 работников

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты

с учетом ставок (31 декабря 2012 г. – 12,149, 31 декабря 2011 г. – 11,481).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2014 г.

консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	N/a*	N/a*	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	N/a***	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казакхистрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» («НПФ»)	96	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	N/a**	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

* В соответствии с решением Совета директоров Банка от 26 декабря 2011 г., АО «Halyk Capital» было реорганизовано путем слияния с АО «Halyk Finance». Фактическая передача активов была выполнена 18 января 2012 г.

** АО Народный Банк учредил новое дочернее предприятие ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» с уставным капиталом в размере 15 миллионов тенге. Основная деятельность ТОО «Халык Проект» – управление имуществом, которое было принято после дефолта некоторых заемщиков Банка. Дата регистрации – 12 октября 2012 г.

*** В соответствии с решением Совета директоров Банка от 03 июля 2013 г., было принято решение о выходе Банка по собственной инициативе из состава участников ООО «НБК-Финанс» путем передачи своей доли третьей стороне. Фактически Банк вышел из состава участников ООО «НБК-Финанс» 11 ноября 2013 г. По состоянию на 11 ноября 2013 г. чистые активы ООО «НБК-Финанс» составили ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., накопленная доля меньшинства составляла 933 миллиона тенге и была представлена долей меньшинства от НПФ. Активы НПФ по состоянию на 31 декабря 2013 г. составили 22,107 миллиона тенге, итого чистые активы составили 21,190 миллиона тенге и чистая прибыль, вырученная за год, закончившимся 31 декабря 2013 г., составила 6,089 миллионов тенге.

23 января 2013 года Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев озвучил необходимость создания в Республике Казахстан единого накопительного пенсионного фонда с передачей ему счетов вкладчиков всех частных накопительных пенсионных фондов. Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2013 года № 356 утвержден график приема-передачи пенсионных активов и обязательств под управлением накопительных пенсионных

фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд, согласно которому НПФ должен завершить процесс передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд к 26 июня 2014 года. Однако официального решения или намерения по ликвидации НПФ на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности у руководства Группы не имеется.

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату					
-	-	-	-	-	-
31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(4)	11	-	11	1
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(15)	78	-	78	1

* На основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО «Национальный процессинговый центр» № 1/2013 от 09 июля 2013 г., и свидетельства КФН НБРК об аннулировании выпуска акций № А4528 от 13 сентября 2013 г. деятельность АО «Национальный процессинговый центр» прекращена в связи с его добровольной ликвидацией.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;

- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются

в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних предприятий их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Неконтролирующая доля первоначально оценивается пропорционально неконтролирующей доле в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнской компании и неконтролирующей доле, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансо-

вом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочернего предприятия отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такого дочернего предприятия, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние – это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Группа взяла на себя юридические или конклюдентные обязательства или осуществляла платежи от имени ассоциированной компании.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Реклассификация финансовых активов

Группа реклассифицировала отдельные непроемкие финансовые активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих

в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроемкие финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

В течение декабря 2013 г. Группа расклассифицировала всю категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Группа продала более чем незначительную сумму инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения. Группе запрещено классифицировать любые финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в течение 2014 и 2015 гг. Реклассификация учитывается по справедливой стоимости на дату реклассификации, с признанием разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью на дату реклассификации в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроемкие финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна

удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

В течение декабря 2013 г. Группа расклассифицировала всю категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Группа продала более чем незначительную сумму инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения. Группе запрещено классифицировать любые финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в течение 2014 и 2015 гг. Реклассификация учитывается по справедливой стоимости на дату реклассификации, с признанием разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью на дату реклассификации в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО ис-

пользуются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты,

включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам

только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 31).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценивания финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания

обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на

коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 19 и 31.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа

проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы

Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства и активы

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

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются

в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2013 г. рыночный курс обмена составлял 153.61 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2012 г. – 150.74 тенге; 31 декабря 2011 г. – 148.40 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные

и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента.

Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 г. был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 г.) и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 г.). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСФО (IAS) 28 (пересмотрен в 2011 г.) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСФО (IAS) 27 (пересмотрен в 2011 г.) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10

Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

Руководство Группы произвело оценку применения МСФО 10 и пришло к заключению, что в статусе консолидации дочерних предприятий изменений не произошло.

Влияние применения МСФО 11

МСФО 11 заменяет собой МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон.

Руководство Группы произвело оценку применения МСФО 11 и пришло к заключению, что никаких изменений не произошло, так как инвестиций классифицированных в качестве совместно контролируемого предприятия в соответствии с МСФО (IAS) 31 не было.

Влияние применения МСФО 12

МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконтролируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Группа применила поправки к МСФО 7 – Передача Финансовых активов – в текущем году. Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В текущем году Группа передал некоторые финансовые активы, которые не прекратились быть признанными. Применение данных поправок касательно передачи финансовых активов были раскрыты дополнительно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года).

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

В текущем году Группа впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением определенных обстоятельств.

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

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 г.)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 гг.) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСФО (IAS) 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 г.)

В текущем году Группа применила МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 г.). Поправки к МСФО (IAS) 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Применение МСФО (IAS) 19 (июнь 2011 г.) не внесло большого влияния, так как у Группы не было определенных выходных пособий.

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Взаимозачет Финансовых Активов и Обязательств»

МСФО (IAS) 32 финансовые инструменты: Предоставление требует взаимозачета финансовых активов и обязательств при удовлетворении определенных критерий. Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»¹

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

КРМСФО 21 «Сборы»¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г., с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 г., ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов.

В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 г. и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 к операциям по хеджированию так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

Изменения, внесенные в МСФО 9 в ноябре 2013 г., убрали обязательные даты вступления в силу МСФО 9. Тем не менее, предприятия по-прежнему могут предпочесть применение МСФО 9 незамедлительно.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

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

Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний. Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания

Ежегодные улучшения МСФО 2013 г. (выпущенные в декабре 2013 г. и вступающие в силу для годовых отчетных периодов начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Улучшения состоят из изменений в четырех стандартах.

- Основание для выводов по МСФО 1 были пересмотрены для уточнения о том, что в случае выпуска нового стандарта, который не вступил в силу, но может быть применен досрочно, предприятие, впервые применяющее МСФО может использовать старую или новую версию стандарта, при этом применяя одинаковую версию стандарта ко всем представленным периодам.
- МСФО 3 был пересмотрен для уточнения о том, что он не применяется к учету операций по созданию любой совместной деятельности по МСФО 11. Поправки также уточняют, что исключение от применения относится только к самой совместной деятельности.
- Поправки к МСФО 13 разъясняют, что исключение МСФО 13, применяемое к портфелю, позволяющее

понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих

оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто основе, применяется ко всем типам контрактов (включая контракты на покупку или продажу нефинансовых единиц) которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО 9.

- МСФО (IAS) 40 был пересмотрен для уточнения о том, что требования по МСФО (IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимно исключаемыми. МСФО (IAS) 40 позволяет различать инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем. Составители финансовой отчетности также должны использовать пояснения в МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости операцией по объединению бизнеса.

Указанные новые стандарты и интерпретации не должны существенным образом повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы, если не указано выше.

потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность

резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 323,311 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 302,926 миллиона тенге; 31 декабря 2011 г. – 291,303 миллиона тенге).

Резервы

Группа регулярно проводит анализ условных обязательств на предмет создания резервов. Резервы по условным обязательствам Группы создаются исходя из вероятности исполнения условного обязательства и предполагаемых затрат для урегулирования существующих обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в декабре 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2014 год. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто.

Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся

у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований

по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов

каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличность в кассе	80,752	64,256	61,072
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	135,253	257,783	217,348
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	91,265	70,088	40,680
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан («НБК»)	83,769	114,175	77,952
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	59,122	-	102,960
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	32,326	3,510	5,528
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,159	5,194	2,086
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,643	3,437	1,982
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	24	55	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	15,001	10,000
	486,313	533,499	519,608

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	6.9%	0.1%- 0.2%	-	0.2%-0.6%	1.0%	0.3%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.02% - 0.1%	-	-	-	0.1%-1.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	-	-	-	0.7%-2.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.0% - 4.5%	-	3.0%-8.5%	-	4.4%-8.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.3%	-	3.8%	-	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	-	0.5%	-	0.5%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,279	48,936	3,459	3,721	5,528	5,596
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	47	47	51	51	-	-
	32,326	48,983	3,510	3,772	5,528	5,596

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Средства банков, отнесенные к обязательным резервам	44,276	49,037	52,916
	44,276	49,037	52,916

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2013 г. обязательные резервы ОАО «Халык Банк

Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 583 миллиона тенге (31 декабря 2012 – 570 миллионов тенге, 31 декабря 2011 – 383 миллиона тенге).

В течение 2012 г. НБК внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со

сроком погашения более 1 года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов. Уменьшение обязательных резервов в 2013 г. связано с погашением выпущенных долговых ценных бумаг и, соответственно, снижения в составе обязательств для определения суммы обязательных резервов.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Корпоративные облигации	402	277	103
Производные финансовые инструменты	391	733	3,304
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	184	144	125
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	139	32	-
Облигации казахстанских банков	119	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	61	-	220
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	20	85	-
Долевые ценные бумаги иностранных государств и организаций	18	-	-
	1,334	1,271	3,752

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	69	439	2,547

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные облигации	5.3%	7.6%	9.0%
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	10.0%	13.8%	13.4%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.3%	5.5%	-
Облигации казахстанских банков	12.3%	-	-

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры по иностранной валюте									
Свопы	53,401	122	69	40,321	395	388	35,185	158	105
Форварды	15,116	18	-	32,159	83	51	76,958	3,085	2,442
Опционы	3,961	251	-	7,231	255	-	4,627	61	-
		391	69		733	439		3,304	2,547

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных

данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	14,322	15,931	2,286
Срочные вклады	8,593	15,765	11,499
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	2,898	1,105	7,313
	25,813	32,801	21,098
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	(5)	(2)	(2)
	25,808	32,799	21,096

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-17.0%	2015–2020	8.2%-17.0%	2017	14.5%-17.0%	2015
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2014–2015	0.5%-9.0%	2013–2014	0.5%-12.5%	2012–2014
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013	0.2%-1.8%	2012

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	98,932	110,878	137,733
Корпоративные облигации	91,971	88,657	72,099
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	87,562	84,719	52,764
Казначейские векселя Российской Федерации	28,909	11,254	8,156
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,363	20,839	9,318
Облигации казахстанских банков	13,958	8,349	6,000
Местные муниципальные облигации	4,019	3,997	4,035
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,075	2,529	1,394
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,683	136	-
Казначейские векселя Грузии	562	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	340	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	156	188	295
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	22	1,927	2,950
Ноты НБК	-	889	11,146
	350,552	334,362	305,890

В течение 2013 г. Группа реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 16,892 миллионов тенге (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены Ноты НБК, Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и долевые ценные бумаги, со справедливой стоимостью 73,110 миллионов тенге, 3,369 миллионов тенге и 9,474 миллиона тенге, соответственно, переданные в ка-

честве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 г., были произведены 8 января 2014 г., 23 января 2013 г. и 4 января 2012 г. соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2014-2027	4.5%	2013-2027	4.1%	2012-2027
Корпоративные облигации	7.0%	2014-2021	7.2%	2013-2021	7.1%	2012-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.9%	2014-2021	3.8%	2013-2020	6.6%	2012-2020
Казначейские векселя Российской Федерации	2.7%	2015-2018	3.4%	2015-2021	5.5%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026	7.2%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	9.3%	2014-2030	8.3%	2013-2022	8.9%	2012-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	12.8%	2016-2017	-	-	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	8.9%	2014	-	-	-	-
Ноты НБК	-	-	1.0%	2013	1.2%	2012

31 декабря 2008 г. Группа переклассифицировала определенные долговые и долевыми ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных

операций в результате финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевыми ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

Долговые ценные бумаги	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 декабря 2013 г.	На отчетную дату 31 декабря 2013 г.	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
		Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.0%	3,120	3,265	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	-	-	1,987
		3,120	3,265	4,200

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату 31 декабря 2013 г.	На отчетную дату 31 декабря 2012 г.	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	54	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	-	651
	54	59	725

Группа продала долевыми ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги	
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711
	4,711

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

Долговые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	511	712	199
	511	712	199

Долевые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2	37	3
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	-	(139)
	2	37	(136)

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В декабре 2013 г. НПФ продал инвестиции, удерживаемые до погашения, в целях выплаты дивидендов, объявленных 29 ноября 2013 г. В результате, 13 декабря 2013 г., когда значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, Группа реклассифицировала оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Прибыль от реклассификации инвестиций,

удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 2,187 миллионов тенге и была признана в прочем совокупном доходе за вычетом налога 443 миллиона тенге. Прибыль от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 78 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость инвестиций реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 16,892 миллиона тенге. Группа не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие 2 финансовых периода после реклассификации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,437	9,841
Корпоративные облигации	-	8,237	7,571
Облигации казахстанских банков	-	3,065	515
Ценные бумаги иностранных организаций	-	996	-
Ноты Национального банка Грузии	-	579	877
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	225	190
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	222	-
Ноты НБК	-	5	59,860
	-	25,766	78,854

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, были включены Ноты НБК и казначейские векселя Министерства финан-

сов Республики Казахстан, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками, на сумму ноль тенге, ноль тенге и 19,869 миллионов тенге, соответ-

ственно, (Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2011 г., были произведены до 12 января 2012 г.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Корпоративные облигации	-	-	12.6%	2015-2020	14.6%	2012-2017
Облигации казахстанских банков	-	-	9.7%	2013-2016	5.6%	2015
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	5.1%	2013-2030	7.2%	2012-2015
Ценные бумаги иностранных организаций	-	-	14.6%	2014-2016	-	-
Ноты Национального банка Грузии	-	-	13.2%	2016-2017	14.7%	2012-2016
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	-	14.1%	2013	14.9%	2012
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	2.3%	2013	-	-
Ноты НБК	-	-	1.5%	2013	1.2%	2012

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,803,471	1,619,850	1,471,436
Овердрафты	2,085	2,284	4,107
	1,805,556	1,622,134	1,475,543
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(323,311)	(302,926)	(291,303)
Займы клиентам	1,482,245	1,319,208	1,184,240

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11.7% (за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. – 12.1%, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. – 13.2%).

На 31 декабря 2013 г., Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 367,782 миллиона тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2012 г. – 331,012 миллионов тенге, 20%; 31 декабря 2011 г. – 284,771 миллион тенге, 19%) и 94% от капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 97%, 31 декабря 2011 г. – 92%).

На 31 декабря 2013 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 51,189 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 45,966 миллионов тенге, 31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	707,582	787,676	674,613
Займы, обеспеченные гарантиями	378,311	296,346	293,406
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	273,248	195,422	138,773
Займы, обеспеченные денежными средствами	123,875	47,333	38,001
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	117,658	96,595	58,755
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	61,113	48,938	137,332
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	31,046	17,320	22,757
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	26,458	72,000	49,490
Займы, обеспеченные транспортом	24,747	16,303	26,213
Займы, обеспеченные оборудованием	15,984	20,755	19,467
Необеспеченные займы	45,534	23,446	16,736
	1,805,556	1,622,134	1,475,543
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(323,311)	(302,926)	(291,303)
Займы клиентам	1,482,245	1,319,208	1,184,240

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	291,471	16%	219,809	14%	168,766	11%
- ипотечные займы	107,062	6%	110,141	7%	119,199	8%
	398,533		329,950		287,965	
Оптовая торговля	341,489	19%	287,126	18%	287,987	19%
Услуги	233,492	13%	157,560	9%	122,038	8%
Строительство	163,615	9%	168,244	10%	168,065	11%
Недвижимость	137,200	8%	120,038	7%	120,617	8%
Розничная торговля	117,816	7%	104,408	6%	100,847	7%
Финансовый сектор	94,702	5%	66,250	4%	-	-
Сельское хозяйство	84,934	5%	116,467	7%	94,155	6%
Транспортные средства	40,145	2%	39,885	3%	44,223	3%
Металлургия	39,276	2%	36,851	2%	37,023	3%
Горнодобывающая отрасль	38,050	2%	36,143	2%	4,617	0%
Пищевая промышленность	33,929	2%	37,414	2%	44,787	3%
Гостиничный бизнес	31,549	2%	32,668	2%	39,008	3%
Химическая промышленность	10,604	1%	41,127	3%	9,244	1%
Машиностроение	7,878	0%	9,416	1%	7,393	1%
Нефть и газ	6,005	0%	10,836	1%	37,376	3%
Легкая промышленность	4,503	0%	4,553	0%	5,813	0%
Энергетика	3,403	0%	7,906	1%	56,665	4%
Связь	339	0%	1,642	0%	94	0%
Прочее	18,094	1%	13,650	1%	7,626	1%
	1,805,556	100%	1,622,134	100%	1,475,543	100%

На 31 декабря 2013 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 114,178 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 103,278 миллионов тенге, 31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	13,793	89,276
Поступления	740	327	1,617	2,659	5,343
Выбытия	(689)	(157)	(608)	(649)	(2,103)
Переводы	1,038	-	161	(1,199)	-
Переоценка	(636)	-	-	-	(636)
Обесценение	(175)	-	-	-	(175)
Курсовые разницы	(188)	(2)	(6)	(8)	(204)
31 декабря 2013 г.	51,903	2,531	22,471	14,596	91,501
Накопленный износ:					
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	6,668	24,271
Начисления	825	305	2,150	1,565	4,845
Выбытия	(202)	(153)	(538)	(321)	(1,214)
Списано при переоценке	(1)	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	(9)	(2)	(1)	(2)	(14)
31 декабря 2013 г.	1,265	1,386	17,326	7,910	27,887
Чистая Балансовая стоимость:					
31 декабря 2013 г.	50,638	1,145	5,145	6,686	63,614

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Поступления	4,083	661	1,996	2,274	9,014
Выбытия	(334)	(181)	(442)	(2,005)	(2,962)
Переводы	1,976	-	315	(2,291)	-
Переоценка	(1,352)	-	-	-	(1,352)
Обесценение	(457)	-	-	-	(457)
Курсовые разницы	31	1	5	8	45
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	13,793	89,276
Накопленный износ:					
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Начисления	1,645	245	3,233	922	6,045
Выбытия	(8)	(180)	(532)	(377)	(1,097)
Списано при переоценке	(2,170)	-	-	-	(2,170)
Курсовые разницы	10	7	2	1	20
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	6,668	24,271
Чистая Балансовая стоимость:					
31 декабря 2012 г.	51,161	1,127	5,592	7,125	65,005

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Поступления	2,421	326	2,164	4,220	9,131
Выбытия	(16)	(84)	(503)	(2,754)	(3,357)
Переоценка	(1,610)	-	-	-	(1,610)
Обесценение	(1)	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	36	44	3	8	91
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Начисления	579	188	3,066	1,888	5,721
Выбытия	-	(79)	(489)	(420)	(988)
Списано при переоценке	(58)	-	-	-	(58)
Курсовые разницы	5	45	1	1	52
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г.	46,691	718	6,421	9,685	63,515

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., по одному из объектов недвижимости Группа выявила ухудшение рыночных условий, в связи с его местоположением, и решила провести переоценку данного объекта вне обычного цикла переоценки, используя 3 метода; включая доходный метод, сравнительный метод и затратный подход.

13. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активно поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую

Данный объект ранее учитывался по переоцененной стоимости в размере 2,259 миллионов тенге и в результате переоценки был переоценен до 819 миллионов тенге.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2013 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Бизнес Партнер Консалт». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход был

стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011 и 2010 гг. В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, предназначенных для продажи. По результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы.

использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 49,955 миллионов тенге и 683 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 51,618 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2013 и 2012 гг.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., при расчете справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 2,883 миллионов тенге и 29 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

14. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	7,424	7,065	8,582
Страховые возмещения по перестрахованию	3,184	5,003	1,744
	10,608	12,068	10,326
Премии к получению	2,771	2,855	3,224
Страховые активы	13,379	14,923	13,550

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв на урегулирование убытков	16,209	13,108	8,146
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	10,796	9,908	12,129
	27,005	23,016	20,275
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,710	2,185	2,753
Страховые обязательства	29,715	25,201	23,028

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожидаемый Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, который может быть принят, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом,

производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А - или лучше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	13,108	8,146	8,982
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(5,003)	(1,744)	(5,154)
Чистые страховые резервы, начало года	8,105	6,402	3,828
Плюс понесенные страховые возмещения	13,933	12,733	10,394
Минус произведенные страховые выплаты	(9,014)	(11,030)	(7,820)
Чистые страховые резервы, конец года	13,024	8,105	6,402
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	3,185	5,003	1,744
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	16,209	13,108	8,146

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	9,908	12,129	5,550
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(7,065)	(8,582)	(2,561)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	2,843	3,547	2,989
Изменение резерва незаработанных премий	888	(2,221)	6,579
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(359)	1,517	(6,021)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	529	(704)	558
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	3,372	2,843	3,547
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	7,424	7,065	8,582
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	10,796	9,908	12,129

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	6,293	5,429	2,873
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	1,204	2,239	382
Дебиторы по небанковской деятельности	891	1,076	1,217
Начисленные прочие комиссионные доходы	758	647	625
Прочие	9	3	9
	9,155	9,394	5,106
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(4,413)	(1,576)	(1,125)
	4,742	7,818	3,981

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие нефинансовые активы:			
Товарно-материальные запасы	1,367	1,442	1,552
Корпоративный подоходный налог prepaid	1,344	1,835	3,133
Предоплаты за основные средства	1,009	1,153	1,260
Инвестиционная недвижимость	907	-	-
Налоги prepaid, за исключением подоходного налога	623	1,222	664
Отсроченный налоговый актив (Примечание 20)	301	1,091	314
Инвестиции в ассоциированные компании	24	53	67
Прочее	868	568	429
	6,433	7,364	7,419
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(763)	(813)	(1,100)
	5,680	6,551	6,319
	10,422	14,369	10,300

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	644,732	543,592	426,219
Юридические лица	557,059	401,704	420,648
	1,201,791	945,296	846,867
Текущие счета:			
Юридические лица	399,153	603,249	570,595
Физические лица	165,704	150,637	140,014
	564,857	753,886	710,609
	1,766,648	1,699,182	1,557,476

На 31 декабря 2013 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г. – 42%, 31 декабря 2011 г. – 51%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Некоторые клиенты Группы приобретают драгоценные металлы и держат их на металлических счетах Группы. Сама Группа не активно торгует драгоценными металлами. По состоянию на 31 декабря 2013 г., значительная сумма драгоценных металлов была размещена в Группе, что в свою очередь вызвало увеличение остатка по драгоценным металлам по состоянию на 31 декабря 2013 г. на сумму 16,857 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. –

1,646 миллионов тенге, 31 декабря 2011 г. – 1,710 миллионов тенге). Этот счет был закрыт в течение 1 месяца после отчетной даты.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%
Физические лица и предприниматели	810,436	46%	694,228	41%	566,233	36%
Нефть и газ	306,889	17%	312,023	18%	326,157	21%
Прочие потребительские услуги	148,380	8%	77,579	5%	53,124	3%
Оптовая торговля	83,703	5%	107,014	6%	137,855	9%
Транспортировка	80,322	5%	58,308	3%	126,104	8%
Строительство	69,094	4%	68,627	4%	72,824	5%
Финансовый сектор	52,624	3%	123,951	7%	25,064	2%
Правительство	36,686	2%	78,316	5%	50,531	3%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	31,176	2%	11,187	1%	17,058	1%
Образование	17,332	1%	13,862	1%	13,110	1%
Металлургия	13,949	1%	29,862	2%	27,207	2%
Связь	11,376	1%	28,675	2%	4,184	0%
Энергетика	9,751	0%	12,577	1%	57,679	4%
Здравоохранение и социальные услуги	7,771	0%	8,858	0%	10,511	1%
Прочее	87,159	5%	74,115	4%	69,835	4%
	1,766,648	100%	1,699,182	100%	1,557,476	100%

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков	81,786	4,784	29,340
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	8,623	944	819
Депозиты «овернайт»	8,611	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,831	5,403	8,717
Корреспондентские счета	2,628	2,529	1,752
Займы от прочих финансовых учреждений	1,916	1,542	1,006
	107,395	15,202	41,634

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.5%-5.0%	2014	3.0%	2013	0.1%-0.5%	2012
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.6%-4.5%	2014	5.5%	2013	2.5%-3.4%	2012-2013
Депозиты «овернайт»	0.5%-3.5%	2014	-	-	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.0%-6.5%	2016-2023	0.8%-6.5%	2013-2023	1.1%-7.7%	2012-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	2.6%-6.0%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016	3.0%-3.9%	2012-2014

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечания 9 и 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	73,110	67,804	2,943	2,791	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	426	300	-	-
Ноты НБК	-	-	-	-	28,429	27,001
	73,110	67,804	3,369	3,091	28,429	27,001

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
	(Примечание 9)	(Примечание 10)	
31 декабря 2013 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	73,110	-	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804	-	67,804
31 декабря 2012 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	3,369	-	3,369
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,091	-	3,091
31 декабря 2011 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	9,474	19,869	29,829
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	8,998	18,003	27,001

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничиваю-

щие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,755	11,725	11,754
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,489	8,455	8,406
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,941	3,926	3,951
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,185	24,106	24,111
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	165,330	277,813	276,566
Облигации, выраженные в тенге	-	-	10,391
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	165,330	277,813	286,957
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	189,515	301,919	311,068

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	-	-	-	-	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать

определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению

срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

19. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 г.	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(38,603)	-	114	(666)	(39,155)
Списания	1,427	-	-	407	1,834
Разница от переоценки иностранной валюты	(890)	-	-	23	(867)
31 декабря 2011 г.	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(15,023)	(1)	99	(437)	(15,362)
Списания	5,500	-	-	271	5,771
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,100)	1	-	2	(2,097)
31 декабря 2012 г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(22,996)	(3)	(41)	(2,981)	(26,021)
Списания	4,819	-	-	159	4,978
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,208)	-	-	35	(2,173)
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
На начало года	(4,385)	(3,388)	(3,861)
Создание резервов	(5,564)	(8,778)	(9,983)
Восстановление резервов	5,774	7,816	10,462
Разница от переоценки иностранной валюты	12	(35)	(6)
На конец года	(4,163)	(4,385)	(3,388)

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облага-

ются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах, АО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк

Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Текущие расходы по налогу	19,435	16,231	7,889
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,913)	(1,463)	622
Расход по налогу на прибыль	16,522	14,768	8,511

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль. Некоторые изменения были внесены в Налоговый Кодекс Республики Казахстан начиная

с 1 января 2013 г. Основные из этих изменений относятся к введению динамических резервов и вычета процентных расходов. Процентные расходы подлежат вычету только в сумме выплаченных процентов, в то время как оставшаяся сумма начисленных процентных расходов представляет временную разницу.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Прибыль до налогообложения	88,931	84,729	48,019
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	17,786	16,946	9,604
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(3,086)	(3,047)	(1,150)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(75)	(446)	(925)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(55)	(43)	(537)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(287)	(485)	(162)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- общие и административные расходы	131	186	113
- прочие провизии	596	75	157
- благотворительность	112	-	26
Прочее	1,400	1,582	1,385
Расход по налогу на прибыль	16,522	14,768	8,511

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	2,788	-	-
Начисленные премии	1,122	1,069	710
Начисленные отпускные расходы	241	151	198
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	82	51	494
Резерв по страховой премии	-	917	239
Прочее	94	557	334
Отсроченный налоговый актив	4,327	2,745	1,975
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Динамические провизии (2012 и 2011: Займы клиентам, резервы на обесценение)	(3,115)	(5,056)	(5,410)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,681)	(4,400)	(4,198)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(475)	(105)	(646)
Прочее	(275)	-	-
Отсроченное налоговое обязательство	(8,546)	(9,561)	(10,254)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(4,219)	(6,816)	(8,279)

Группа произвела взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 15)	301	1,091	314
Отсроченное налоговое обязательство	(4,520)	(7,907)	(8,593)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(4,219)	(6,816)	(8,279)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные

мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую

степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	6,816	8,279	7,892
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,913)	(1,463)	622
Расходы по отсроченному налогу, признанные в прочем совокупном доходе в результате переоценки инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	443	-	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	(127)	-	(235)
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	4,219	6,816	8,279

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов

и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	6,274	6,033	5,106
Кредиторы по небанковской деятельности	696	644	351
Общие и административные расходы к оплате	608	243	242
Кредиторы по банковской деятельности	602	1,720	312
Прочие	68	44	111
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	-	5,163
	8,248	8,684	11,285
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,257	3,329	232
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,361	1,351	3,171
Прочие авансы полученные	344	760	1,181
	3,962	5,440	4,584
	12,210	14,124	15,869

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии (Примечание 25) – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными акти-

вами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов, находящихся под управлением.

В течение третьего квартала 2011 г., в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам,

портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Эта задолженность была компенсирована доходом, заработанным в 2012 г.

22. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., было представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 г.				
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,817,932)	10,908,700,519
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(194,325,596)	115,533,834
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(227,972)	79,997,250

	31 декабря 2013 г.				
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(220,556,796)	10,907,961,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(500,568)	79,724,654

	31 декабря 2013 г.				
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,077,162)	1,089,338,798
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,613)	285,803,817
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(378,598)	79,846,624

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые Акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Выкуп собственных акций	(2,606,739)	(84,111)	(83,577)	(26)	-	-
Продажа выкупленных акций	3,434,530	532	-	34	-	-
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Выкуп собственных акций	(4,482,640)	(91,364)	(146,970)	(45)	-	-
Продажа выкупленных акций	3,003,007	46	25,000	31	-	-
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233
Выкуп собственных акций	(9,901,883)	(688,005)	(101,169)	(11)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,640,747	20,509,340	373,765	11	3,494	-
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,331	13,233

Простые акции

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 219,817,932 штук на сумму 39,974 миллиона тенге (31 декабря 2012 г. – 220,556,796 штук на 39,974 миллиона тенге; 31 декабря 2011 г. – 219,077,162 штук на 39,960 миллионов тенге).

Каждая простая акция имеет право одного голоса и дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2013 г. за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Выплачено в 2012 г. за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Выплачено в 2011 г. за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	11.20	13.44	14.08
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	1.12	-	-

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем

и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

До сентября 2013 г. Группа производила расчет резерва под обесценение в соответствии с требованиями регулятора. Разница между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, была признана в качестве специального резерва, который по состоянию на 31 декабря 2012 г. составлял 34,594 миллиона тенге. Данный резерв не подлежит распределению.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

В связи с внесением изменений в нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям Регулятора и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБК. По состоянию на 31 декабря 2013 г., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*Условные финансовые обязательства*

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Выданные гарантии	156,699	117,730	86,707
Коммерческие аккредитивы	12,093	20,970	13,479
Обязательства по выдаче займов	13,810	16,146	10,716
Условные финансовые обязательства	182,602	154,846	110,902
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(6,249)	(12,177)	(4,266)
Минус резервы (Примечание 19)	(4,163)	(4,385)	(3,388)
Условные финансовые обязательства, нетто	172,190	138,284	103,248

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2013 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 83% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2012 г. – 78%, 31 декабря 2011 г. – 75%), и они составляли 33% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 27%, 31 декабря 2010 г. – 21%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2013 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 49% всей суммы коммерческих

аккредитивов Группы (31 декабря 2012 г. – 41%, 31 декабря 2011 г. – 68%), и они составляли 1.5% от капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 3%; 31 декабря 2011 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	89,901	89,986	109,567
- проценты по необесцененным активам	76,591	56,418	42,306
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16,035	14,562	14,274
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	28	19
Итого процентный доход	182,563	160,994	166,166
Проценты по займам клиентам	160,559	141,036	145,434
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	3,531	2,153	2,644
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,402	3,215	3,795
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	166,492	146,404	151,873
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	36	28	19
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	28	19
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16,035	14,562	14,274
Итого процентный доход	182,563	160,994	166,166
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости			
Итого процентные расходы	(75,932)	(69,934)	(78,894)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(53,954)	(44,945)	(51,962)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(21,038)	(24,370)	(26,044)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(940)	(619)	(888)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(75,932)	(69,934)	(78,894)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	106,631	91,060	87,272

*Процентные доходы по обесцененным активам включают процентные доходы по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, и по финансовым активам, оцениваемым на коллективной основе.

25. УСЛУГИ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Банковские переводы - расчетные счета	10,260	9,387	8,145
Пенсионный фонд и управление активами	9,537	15,915	10,756
Кассовые операции	7,338	5,112	3,785
Обслуживание платежных карточек	6,823	5,434	4,399
Банковские переводы - заработная плата	5,922	5,456	4,710
Выплата пенсий клиентам	4,234	3,705	3,266
Выданные гарантии и аккредитивы	3,510	2,380	2,752
Обслуживание счетов клиентов	984	1,175	797
Прочее	2,798	2,518	2,212
	51,406	51,082	40,822

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Управление пенсионными активами	6,120	5,334	4,284
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	3,417	10,581	6,472
	9,537	15,915	10,756

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Страхование депозитов	(3,435)	(2,801)	(2,767)
Платежные карточки	(1,361)	(1,090)	(841)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(614)	(685)	(605)
Операции с иностранной валютой	(368)	(243)	(217)
Банковские переводы	(260)	(230)	(245)
Прочее	(1,101)	(942)	(893)
	(7,139)	(5,991)	(5,568)

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	161	1,452	37
Нереализованный чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	113	(481)	(222)
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(13)	(802)	613
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	261	169	428

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Торговые операции, нетто	6,667	7,021	4,652
Курсовые разницы, нетто	2,594	2,032	4,533
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,261	9,053	9,185

28. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Страховые премии, брутто	34,331	27,952	30,401
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(734)	323	(558)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(14,186)	(10,511)	(14,872)
	19,411	17,764	14,971
Страховые выплаты	8,457	10,419	7,513
Страховые резервы	5,033	1,940	2,659
Комиссионное вознаграждение агентам	443	374	222
	13,933	12,733	10,394
Итого доход от страховой деятельности	5,478	5,031	4,577

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Заработная плата и премии	30,899	29,228	24,297
Износ и амортизация	5,747	7,036	6,920
Налоги, за исключением подоходного налога	2,443	1,960	2,166
Профессиональные услуги	1,835	240	242
Ремонт и обслуживание	1,559	1,601	1,342
Охрана	1,436	1,430	1,404
Аренда	1,248	1,244	1,146
Связь	1,238	1,268	1,201
Реклама	1,138	1,028	812
Информационные услуги	941	742	719
Вознаграждение страховому агенту	717	862	665
Командировочные расходы	639	627	574
Канцелярские и офисные принадлежности	599	633	716
Благотворительность	564	423	144
Транспорт	525	531	433
Социальные мероприятия	324	103	96
Списание основных средств и нематериальных активов	175	457	1
Представительские расходы	53	69	65
Прочее	2,740	2,329	3,388
	54,820	51,811	46,331

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 22, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период.

Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	72,137	69,517	39,391
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2,197)	(4,914)	(5,151)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	69,940	64,603	34,240
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	10,906,545,755	10,897,316,521	10,960,582,702
Базовая прибыль на акцию (в тенге)**	6.41	5.93	3.12
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	69,940	64,603	34,240
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	899	1,073	1,130
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(10,455)	(10,950)	(10,976)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	60,384	54,726	24,394
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,906,545,755	10,897,316,521	10,960,582,702
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	79,886,934	79,775,610	79,913,151
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,986,432,689	10,977,092,131	11,040,495,853
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)**	5.50	4.99	2.21

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по

привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

**Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 14 декабря 2012 г. (см. Примечание 22).

Согласно требованиям правил КФБ, КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции представлена следующим образом:

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена ниже.

31 декабря 2013 г.			
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,908,700,519	362,761	33.25
Неконвертируемые привилегированные	115,533,834	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		386,562	
31 декабря 2012 г.			
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		334,045	
31 декабря 2011 г.			
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		304,413	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала,

относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной

стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные

принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка

и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2013 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	405,561	-	405,561	32,326
Обязательные резервы	44,276	-	44,276	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,235	-	1,235	-
Средства в кредитных учреждениях	25,808	-	25,808	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	345,638	-	345,638	-
Займы клиентам	1,482,245	-	1,482,245	1,436,711
Прочие финансовые активы	4,742	-	4,742	-
	2,309,505	-	2,309,505	1,469,037
Условные финансовые обязательства	178,439	-	178,439	6,249

	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	469,243	-	469,243	3,510
Обязательные резервы	49,037	-	49,037	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,186	-	1,186	-
Средства в кредитных учреждениях	32,799	-	32,799	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	331,509	-	331,509	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	25,766	-
Займы клиентам	1,319,208	-	1,319,208	1,295,762
Прочие финансовые активы	7,818	-	7,818	-
	2,236,566	-	2,236,566	1,299,272
Условные финансовые обязательства	150,461	-	150,461	12,177

	31 декабря 2011 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	458,536	-	458,536	5,528
Обязательные резервы	52,916	-	52,916	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	3,752	-	3,752	2,932
Средства в кредитных учреждениях	21,096	-	21,096	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	304,201	-	304,201	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	78,854	-
Займы клиентам	1,184,240	-	1,184,240	1,167,504
Прочие финансовые активы	3,981	-	3,981	-
	2,107,576	-	2,107,576	1,175,964
Условные финансовые обязательства	107,514	-	107,514	4,266

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки

Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь

рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,104	27,246	248,914	117,087	1,856	354	405,561
Обязательные резервы	-	-	-	43,755	-	521	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	161	714	298	161	1,334
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,010	15,891	7,678	234	25,813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,918	-	29,548	283,998	25,786	4,342	351,592
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,155	9,155
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,602	182,602

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,272	180,231	78,188	185,375	1,655	2,522	469,243
Обязательные резервы	-	-	-	49,037	-	-	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	297	492	222	260	1,271
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	15,809	16,376	307	32,801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	42,427	249,218	37,041	6,655	335,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5	-	16,346	8,968	447	25,766
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,394	9,394
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	154,846	154,846

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	109,353	105	246,950	94,255	1,660	6,213	458,536
Обязательные резервы	-	-	-	52,916	-	-	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	236	3,065	269	161	3,752
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,145	950	12,852	151	21,098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,909	-	35,997	218,125	44,038	6,919	306,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	75,017	667	3,170	78,854
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,106	5,106
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	110,902	110,902

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска,

относимо к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;

- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
1	-	-	-
2	-	-	-
3	2,091	33,943	26,950
4	93,919	82,088	71,191
5	408,967	233,258	152,319
6	182,164	334,553	298,812
7	272,550	184,845	223,738

Рейтинговый балл	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
8	116,449	95,017	107,407
9	7,215	30,081	50,077
10	244,146	218,944	182,138
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,327,501	1,212,729	1,112,632
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	478,055	409,405	362,911
	1,805,556	1,622,134	1,475,543
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(323,311)	(302,926)	(291,303)
Займы клиентам	1,482,245	1,319,208	1,184,240

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2013 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	25,813	(5)	-	-	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	350,522	-	1,040	(1,040)	562	-	350,552
Займы клиентам	776,471	(39,454)	551,030	(226,935)	478,055	(56,922)	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,490	-	5,665	(4,413)	-	-	4,742

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	32,801	(2)	-	-	-	-	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	-	999	(999)	-	-	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	-	-	-	-	25,766
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	409,405	(55,980)	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,580	-	2,814	(1,576)	-	-	7,818

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2011 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	21,084	-	-	-	14	(2)	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	-	1,098	(1,098)	-	-	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	-	-	-	-	78,854
Займы клиентам	510,241	(27,905)	602,391	(214,503)	362,911	(48,895)	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,774	-	1,332	(1,125)	-	-	3,981

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов.

Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен

анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2013 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	462,744	23,569	-	-	-	486,313
Обязательные резервы	25,666	3,095	11,145	2,360	2,010	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,334	-	-	-	-	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,784	1,539	5,183	16,297	5	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,292	20,090	31,346	221,720	66,104	350,552
Займы клиентам	176,593	174,538	869,799	217,895	43,420	1,482,245
Прочие финансовые активы	4,262	217	64	140	59	4,742
	684,675	223,048	917,537	458,412	111,598	2,395,270
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	954,509	126,847	531,262	121,948	32,082	1,766,648
Средства кредитных учреждений	99,191	2,945	627	1,141	3,491	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	5,329	109,368	72,441	189,515
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
	1,062,717	130,099	538,450	232,595	108,014	2,071,875
Нетто позиция	(378,042)	92,949	379,087	225,817	3,584	
Накопленная разница	(378,042)	(285,093)	93,994	319,811	323,395	

	31 декабря 2012 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	290,793	242,706	-	-	-	533,499
Обязательные резервы	28,587	3,298	12,270	2,633	2,249	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	7,011	228	51	177	351	7,818
	516,742	429,951	707,768	516,223	133,076	2,303,760
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
	1,048,935	131,795	539,996	194,798	109,782	2,025,426
Нетто позиция	(532,193)	298,036	167,772	321,425	23,294	
Накопленная разница	(532,193)	(234,157)	(66,385)	255,040	278,334	

	31 декабря 2011 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	304,338	215,270	-	-	-	519,608
Обязательные резервы	29,743	7,119	12,340	2,698	1,016	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	-	-	-	3,752
Средства в кредитных учреждениях	33	673	13,995	6,395	-	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,650	14,270	78,579	140,687	64,704	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79	39,935	23,418	13,106	2,316	78,854
Займы клиентам	166,974	182,126	591,410	169,950	73,780	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,510	112	167	115	77	3,981
	516,079	459,505	719,909	332,951	141,893	2,170,337
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						

	31 декабря 2011 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	870,078	211,151	366,080	80,035	30,132	1,557,476
Средства кредитных учреждений	31,827	250	1,663	3,859	4,035	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,547	-	-	-	-	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	10,391	282	133,167	167,110	311,068
Прочие финансовые обязательства	5,646	279	5,329	29	2	11,285
	920,216	222,071	373,354	217,094	201,277	1,924,010
Нетто позиция	(394,137)	237,434	346,555	115,861	(59,386)	
Накопленная разница	(394,137)	(156,703)	189,852	305,713	246,327	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	31 декабря 2013 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	956,471	132,320	547,930	197,744	53,166	1,887,631
Средства кредитных учреждений	99,286	2,965	637	1,292	5,810	109,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	20,332	151,928	84,054	258,691
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
Выданные гарантии	156,699	-	-	-	-	156,699
Обязательства по выдаче займов	13,810	-	-	-	-	13,810
	1,247,307	135,592	570,131	351,102	143,030	2,447,162
Активы по производным финансовым инструментам	68,517	-	1,212	-	-	69,729
Обязательства, по производным финансовым инструментам	68,446	-	961	-	-	69,407

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
Средства клиентов	1,034,737	138,449	442,552	190,069	50,566	1,856,373
Средства кредитных учреждений	8,911	46	1,260	1,771	6,503	18,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,837	-	136,139	162,548	90,452	391,976
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
Выданные гарантии	117,730	-	-	-	-	117,730
Обязательства по выдаче займов	16,146	-	-	-	-	16,146
	1,208,600	138,653	580,043	354,553	147,521	2,430,370
Активы по производным финансовым инструментам	33,728	4,307	-	-	-	38,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	33,619	3,165	-	958	-	37,742

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
Средства клиентов	872,042	217,484	387,796	173,085	54,699	1,705,106
Средства кредитных учреждений	31,829	252	1,703	4,121	7,255	45,160
Выпущенные долговые ценные бумаги	232	20,906	2,312	140,277	167,984	331,711
Прочие финансовые обязательства	5,645	279	5,329	32	-	11,285
Выданные гарантии	86,707	-	-	-	-	86,707
Обязательства по выдаче займов	10,716	-	-	-	-	10,716
	1,020,650	238,921	397,140	317,515	229,938	2,204,164
Активы по производным финансовым инструментам	32,551	-	-	-	-	32,551
Обязательства, по производным финансовым инструментам	31,794	-	-	-	-	31,794

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск

уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией

Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля про-

центных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан

на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	336	(336)	24	(24)	24	(24)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	45	(45)	23	(23)	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	381	(381)	47	(47)	24	(24)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	336	(336)	24	(24)	24	(24)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(19,471)	19,471	(19,346)	19,346	(15,350)	15,350
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	45	(45)	23	(23)	-	-
Чистое влияние на капитал	(19,090)	19,090	(19,299)	19,299	(15,326)	15,326

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя

из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Тенге	Иностранные валюты	Итого	Тенге	Иностранные валюты	Итого	Тенге	Иностранные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	160,380	325,933	486,313	71,763	461,736	533,499	58,108	461,500	519,608
Обязательные резервы	23,693	20,583	44,276	24,324	24,713	49,037	23,531	29,385	52,916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806	528	1,334	303	968	1,271	399	3,353	3,752
Средства в кредитных учреждениях	23,293	2,515	25,808	21,205	11,594	32,799	11,526	9,570	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174,393	176,159	350,552	177,232	157,130	334,362	202,142	103,748	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	17,233	8,533	25,766	73,459	5,395	78,854
Займы клиентам	973,606	508,639	1,482,245	965,552	353,656	1,319,208	763,741	420,499	1,184,240
Прочие финансовые активы	4,297	445	4,742	6,571	1,247	7,818	3,585	396	3,981
	1,360,468	1,034,802	2,395,270	1,284,183	1,019,577	2,303,760	1,136,491	1,033,846	2,170,337
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	984,705	781,943	1,766,648	1,030,300	668,882	1,699,182	915,930	641,546	1,557,476
Средства кредитных учреждений	78,607	28,788	107,395	5,382	9,820	15,202	27,811	13,823	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	69	-	439	439	-	2,547	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,184	165,331	189,515	23,977	277,942	301,919	34,502	276,566	311,068
Прочие финансовые обязательства	8,051	197	8,248	8,463	221	8,684	11,047	238	11,285
	1,095,616	976,259	2,071,875	1,068,122	957,304	2,025,426	989,290	934,720	1,924,010
Нетто позиция по балансу	264,852	58,543	323,395	216,061	62,273	278,334	147,201	99,126	246,327

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консо-

лидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении, за исклю-

чением внебалансовых позиций. Фактическая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов будут ниже, чем расчетные значения в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	13,493	(13,493)	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	13,493	(13,493)	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим

в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы

оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому

риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях

минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк

может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

32. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров.

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	66,161	62,667	103,735
Эмиссионный доход	1,415	1,496	1,156
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	323,670	273,835	204,240
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(16,200)	(24,802)	(20,303)
Минус: деловая репутация	(3,085)	(3,085)	(3,085)
Неконтролирующая доля	933	1,641	1,196
Итого квалифицированный капитал первого уровня	372,894	311,752	286,939
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	12,557	16,363	20,940
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	16,200	24,802	20,303
Итого квалифицированный капитал второго уровня	28,757	41,165	41,243
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(24)	(53)	(67)
Итого нормативного капитала	401,627	352,864	328,115
Активы, взвешенные по степени риска	2,170,709	1,923,978	1,718,905
Коэффициент капитала первого уровня	17.2%	16.2%	16.7%
Итого коэффициент достаточности капитала	18.5%	18.3%	19.1%

Стандарты Базель устанавливают минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня на уровне 8% и 4%, соответственно.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки,

потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую

информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и за годы, закончившиеся на эти годы, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2013 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	101,141	142,089	23,336	266,566
Итого доходы	101,141	142,089	23,336	266,566
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	59,805	122,758	-	182,563
- Доходы по услугам и комиссии	38,790	12,616	-	51,406
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261	261
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	1,884	1,884
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,546	6,715	-	9,261
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	21,191	21,191
Итого доходы	101,141	142,089	23,336	266,566
- Процентные расходы по средствам клиентов	(40,440)	(13,514)	-	(53,954)
- Формирование резервов на обесценение	(2,798)	(23,223)	-	(26,021)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,363)	(5,776)	-	(7,139)
- Заработная плата и премии	(6,499)	(24,400)	-	(30,899)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
- Реклама	(1,138)	-	-	(1,138)
- Прочие резервы	-	210	-	210
Результаты сегмента	48,903	75,386	23,336	147,625
Нераспределенные затраты:				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(21,978)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(13,933)
- Нераспределенные операционные расходы				(22,783)
				58,694
Прибыль до налогообложения				88,931
Расход по налогу на прибыль				(16,522)
Чистая прибыль				72,409
Итого сегментные активы	437,301	1,557,065	351,910	2,346,276
Нераспределенные активы				160,138
Итого активы				2,506,414
Итого сегментные обязательства	(810,436)	(956,211)	(4,163)	(1,770,810)
Нераспределенные обязательства				(343,425)
Итого обязательства				2,114,235
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(6,269)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(5,747)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	49,817	111,177	-	160,994
- Доходы по услугам и комиссии	22,802	28,280	-	51,082
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	169	169
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	1,626	1,626
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,433	6,620	-	9,053
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(1)	-	(1)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	20,699	20,699
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,579)	(12,366)	-	(44,945)
- Формирование резервов на обесценение	(3,428)	(11,934)	-	(15,362)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,106)	(4,885)	-	(5,991)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
- Заработная плата и премии	(5,926)	(23,302)	-	(29,228)
- Реклама	(1,028)	-	-	(1,028)
- Прочие резервы	-	(962)	-	(962)
Результаты сегмента	30,985	92,627	22,494	146,106
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(24,989)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(12,733)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,555)
				(2,100)
Прибыль до налогообложения				(61,377)
Расход по налогу на прибыль				84,729
Чистая прибыль				(14,768)
				69,961
Итого сегментные активы	354,887	1,531,189	361,452	2,247,528
Нераспределенные активы				160,470
Итого активы				2,407,998
Итого сегментные обязательства	(694,228)	(1,004,953)	(4,385)	(1,703,566)
Нераспределенные обязательства				(364,793)
Итого обязательства				(2,068,359)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,453)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(7,036)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	42,303	123,863	-	166,166
- Доходы по услугам и комиссии	27,283	13,539	-	40,822
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам,, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	428	428
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	84	84
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,392	6,793	-	9,185
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(4)	-	(4)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	16,364	16,364
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,836)	(19,126)	-	(51,962)
- Формирование резервов на обесценение	(8,173)	(30,982)	-	(39,155)
- Расходы по услугам и комиссии	(855)	(4,713)	-	(5,568)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
- Заработная плата и премии	(4,576)	(19,721)	-	(24,297)
- Реклама	(812)	-	-	(812)
- Восстановление резервов	-	479	-	479
- Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(5,163)	-	-	(5,163)
Результаты сегмента	19,563	70,128	16,876	106,567
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,932)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(10,394)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,222)
				(58,548)
Прибыль до налогообложения				48,019
Расход по налогу на прибыль				(8,511)
Чистая прибыль				39,508
Итого сегментные активы	309,982	1,415,345	388,563	2,113,890
Нераспределенные активы				160,040
Итого активы				2,273,930
Итого сегментные обязательства	(566,233)	(991,242)	(3,388)	(1,560,863)
Нераспределенные обязательства				(402,740)
Итого обязательства				(1,963,603)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,392)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,920)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2013 г.				
Итого активы	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
Внешние доходы	256,463	2,995	7,108	266,566
Капитальные затраты	(6,269)	-	-	(6,269)
2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
Внешние доходы	235,582	4,174	3,866	243,622
Капитальные затраты	(8,453)	-	-	(8,453)
2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
Внешние доходы	224,935	4,080	4,030	233,045
Капитальные затраты	(9,392)	-	-	(9,392)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3

соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. до резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 7)	1,025	779	448	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	140	478	3,243	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 7)	251	255	61	Уровень 2	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	69	439	2,547	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	348,498	301,304	273,584	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	931	31,816	30,972	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,123	1,242	1,334	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2010 г.	1,485
Итого доходы или расходы	14
- в прибылях или убытках	1
- в прочем совокупном доходе	13
Погашения/продажа	(165)

31 декабря 2011 г.	1,334
Итого доходы или расходы	(13)
- в прибылях или убытках	2
- в прочем совокупном доходе	(15)
Погашения/продажа	(179)
31 декабря 2012 г.	1,242
Итого доходы или расходы	(41)
- в прибылях или убытках	(27)
- в прочем совокупном доходе	(14)
Погашения/продажа	(78)
31 декабря 2013 г.	1,123

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно

короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	25,808	27,757	32,799	35,872	21,096	20,390
Займы клиентам	1,482,245	1,582,638	1,319,208	1,351,271	1,184,240	1,194,183
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	25,766	26,031	78,854	72,905
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,766,648	1,763,968	1,699,182	1,689,642	1,557,476	1,537,631
Средства кредитных учреждений	107,395	106,350	15,202	15,984	41,634	43,673
Выпущенные долговые ценные бумаги	189,515	212,827	301,919	331,322	311,068	308,168

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с 17 октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит

в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2012 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлся акционером Группы.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	1,334	33	1,271	31	3,752
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	31		33		31	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	33,218	350,552	61,171	334,362	54,342	305,890
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	33,218		61,171		54,342	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	6,958	25,766	5,138	78,854
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	-		6,958		5,138	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	6,852	1,805,556	8,221	1,622,134	11,466	1,475,543
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	5,948		6,738		10,195	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		-		43	
- прочим связанным сторонам	904		1,483		1,228	
Резерв на обесценение	(216)	(323,311)	(298)	(302,926)	(3,549)	(291,303)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(202)		(298)		(3,183)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(14)		-		(4)	
- прочим связанным сторонам	-		-		(362)	
Средства клиентов	102,039	1,766,648	56,441	1,699,182	289,227	1,557,476
- материнской компании	60,184		36,457		22,421	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	33,546		558		679	

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- ассоциированной компании	27		75		152	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,602		2,057		1,929	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	477		11,765		240,765	
- прочим связанным сторонам	5,203		5,529		23,281	
Средства кредитных учреждений	141	107,395	54	15,202	202	41,634
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	141		54		202	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,966	182,563	2,292	160,994	4,159	166,166
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	749		684		1,052	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	-		-		4	
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	1,137		1,466		2,921	
- прочим связанным сторонам	80		142		182	
Процентные расходы	(2,319)	(75,932)	(2,207)	(69,934)	(8,339)	(78,894)
- материнской компании	-		(1,410)		(933)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(1,792)		-		(9)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(111)		(125)		(131)	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(346)		(528)		(6,024)	
- прочим связанным сторонам	(70)		(144)		(1,242)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	835	30,899	1,335	29,228	842	24,297
- Заработная плата и премии	835		1,335		842	

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан («НБК») принял решение сократить вмешательство в установление обменного курса тенге. В результате, 13 февраля 2014 г. официальный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55. НБК планирует установить коридор колебаний курса тенге в диапазоне 182–188 тенге

за 1 доллар США. Однако, существует неопределенность по отношению к динамике курса тенге и действиям НБК, а также влияние этих факторов на казахстанскую экономику. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

26 февраля 2014 г. Банк заключил соглашение с HSBC Bank plc. о приобретении 100% акций ее дочерней организации в Казахстане ДБ АО «HSBC Банк Казахстан». Завершение сделки требует разрешения со стороны регулятивных органов и выполнения других условий и ожидается в течение 2014 г.



Сознание плодотворности труда есть
одно из самых лучших удовольствий.

Люк Вовенарг

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»**Юридический адрес** Республика Казахстан, 050008 г. Алматы, пр-т Абая, 109 «в»**Телефон** +7 727 259 00 00**Факс** +7 727 259 02 71**Веб-сайт** www.halykbank.kz, www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports**Зарегистрирован**

В Министерстве юстиции Республики Казахстан

Регистрационный номер

3898-1900-АО

Дата регистрации

12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Алматы, пр. Абылай хана, д. 141

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 272 47 60

Факс: +7 (727) 272 47 66

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Deutsche Bank Trust Company Americas

60 Wall Street, New York

NY 10005, USA

Тел: +1 212 2502500

Телекс: ИТТ 420066

Контактная информация**Взаимосвязи с инвесторами**

Тел: +7 (727) 259 04 27

Тел: +7 (727) 259 05 99

Факс: +7 (727) 259 02 71

Аудиторы

ТОО «Deloitte»

Алматы, Алматинский Финансовый Центр, зд. «Би»

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40

Факс: +7 (727) 258 13 41

Регистратор

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Алматы, пр. Абылай хана, д. 141

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 272 47 60

Факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 130

Депозитарий

Deutsche Bank Trust Company Americas

60 Wall Street, New York

NY 10005, USA

Тел: +1 212 2502500

Телекс: ИТТ 420066

Представительства

Представительство АО «Народный Банк Казахстана»
в г. Пекин, КНР
No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, JIA TAI INTERNATIONAL MANSION
Post code: 100026
Тел/Факс: 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана»
в г. Лондон, Великобритания
68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0)20 7861 9530
Факс: +44 (0)20 7861 9531

Региональные и областные филиалы

Астанинский региональный филиал
010000, г. Астана, пр. Қабанбай батыра, д. 17.
Тел: +7 7172 59 11 14
Факс: +7 7172 59 11 48

Актюбинский областной филиал
030020, г. Актобе, 12 мкр-н, д. 16Б
Тел: +7 7132 94 24 03
Факс: +7 7132 94 24 43

Алматинский областной филиал
050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101
Тел: +7 727 259 72 71
Факс: +7 727 392 01 30

Атырауский областной филиал
060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4
Тел: +7 7122 27 01 45
Факс: +7 7122 27 01 43

Восточно-Казахстанский областной филиал
070004, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 57а
Телефон / факс: +7 7232 59 35 38

Жамбылский областной филиал
080000, г. Тараз, пр. Жамбыла 145
Тел: +7 7262 59 59 99, 45 92 90, 45 25 23
Факс: +7 7262 45 25 23

Жезказганский региональный филиал
100600, г. Жезказган, б. Сейфуллина, 31 «А»
Тел: +7 7102 76 48 57
Факс: +7 7102 76 48 57

Западно-Казахстанский областной филиал
090000, г. Уральск, пр. Достык, 194/1
Тел: +7 7112 59 39 20
Факс: +7 7112 59 39 21

Карагандинский областной филиал
100008, г. Караганда, ул. Театральная, 56
Тел: +7 7212 58 92 22, 56 36 77
Факс: +7 7212 56 36 77

Костанайский областной филиал
110000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42
Тел: +7 7142 59 33 88
Факс: +7 7142 54 08 03

Кызылординский областной филиал
120001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5
Тел: +7 7242 26 24 60
Факс: +7 7242 26 23 94

Мангистауский областной филиал
130000, г. Актау, м-н 9, дом 6
Тел: +7 7292 70 01 01
Факс: +7 7292 42 98 03

Павлодарский областной филиал
140008, г. Павлодар, ул. Ак.Чокина, 36/1
Тел: +7 7182 59 36 85
Факс: +7 7182 32 37 60

Северо-Казахстанский областной филиал
150008, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36
Тел: +7 7152 59 57 07
Факс: +7 7152 46 83 20

Региональный филиал «Семей»
071400, г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, 109
Тел: +7 7222 56 1210
Факс: +7 7222 55 88 05

Южно-Казахстанский областной филиал
160012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 2-б
Тел: +7 7252 58 97 79
Факс: +7 7252 53 66 60

Талдыкорганский региональный филиал
040000, г. Талдыкорган, ул. Жансугурова, 22/1
Тел: +7 7282 30 57 02
Факс: +7 7282 24 28 24

Акмолинский областной филиал
020000, г. Кокшетау, ул. М.Горького, 33
Тел: +7 7162 59 54 72
Факс: +7 7162 31 18 57

Байконьрский региональный филиал
468320, г. Байконьр, ул. Горького, 16
Тел: +7 33622 7 46 54
Факс: +7 33622 7 02 33

Жанаозенский региональный филиал
359900, г. Жанаозен, мкр. Самал, 9
Тел / факс: +7 729 34 3 42 37

Экибастузский региональный филиал
141200, г. Экибастуз, ул. Строительная, 49А
Тел: +7 7187 34 02 47
Факс: +7 7187 34 07 94

Темиртауский региональный филиал
101403, г. Темиртау, пр. Республики, 26А
Тел / факс: +7 7213 98 04 39

Дочерние организации

АО «Халык Банк Грузия»
г. Тбилиси, ул. Шартава 40
Тел: +995 32 224 07 07

ТОО «Halyk Инкассация»
г. Алматы, ул. Масанчи, 26
Тел: +7 727 292 04 45

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»
г. Алматы, ул. Желтоксан, 96/98
Тел: +7 727 239 70 00

АО «Халык-Лизинг»
г. Алматы, ул. Желтоксан, 96/98
Тел: +7 727 239 87 98

АО «Halyk Finance»
г. Алматы, ул. Аль-Фараби 19/1
Бизнес-центр Нурлы Тау, блок 3Б
Тел: +7 727 244 65 40

АО «Казтелепорт»
г. Алматы, ул. Достык, д. 39, 4 этаж
Тел/факс: +7 727 332 86 36

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Фрунзе, 390
Тел: +7 10 996 312 323 599

АО «Халык-Life»
г. Алматы, ул. Масанчи 26
Тел: +7 727 330 24 01

ОАО «НБК-Банк»
Российская Федерация, г. Москва
ул. Малая Ордынка, д. 20
Тел: +7 495 961 24 70

АО «Халык-Казахинстрах»
050004 г. Алматы, ул. Абая 109В
Тел: +7 727 259 98 48

ТОО «Халык Проект»
050004 г. Алматы, ул. Абая 109В

Полезные ссылки

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
www.afn.kz

Национальный Банка Республики Казахстан
www.nationalbank.kz

Казахстанская Фондовая Биржа
www.kase.kz

Лондонская Фондовая Биржа
www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании
www.fsa.gov.uk