

# Акционерное Общество «Банк Kassa Nova»

## Финансовая отчётность

Год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
с отчётом независимых аудиторов

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	17
5. Денежные средства и счета в НБРК .....	18
6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях.....	18
7. Кредиты клиентам .....	18
8. Основные средства .....	20
9. Нематериальные активы .....	21
10. Налогообложение.....	21
11. Прочие активы.....	23
12. Средства других банков.....	23
13. Средства клиентов .....	23
14. Субординированный долг.....	24
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
16. Прочие обязательства.....	25
17. Капитал .....	25
18. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств.....	26
19. Процентные доходы и процентные расходы .....	26
20. Чистый комиссионный доход.....	27
21. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы .....	27
22. Договорные и условные обязательства.....	28
23. Управление рисками .....	29
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	42
26. Операции со связанными сторонами .....	42
27. Достаточность капитала .....	44
28. События после отчётной даты.....	45



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

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

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

## Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Банк Kassa Nova»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

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

**Заклучение**

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

*Ernst & Young LLP*



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



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

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

23 апреля 2014 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012	2011
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	9.444.332	2.767.736	1.198.524
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	6	685.835	2.023.669	197.581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		—	2.020	—
Кредиты клиентам	7	42.031.794	22.948.860	10.434.887
Основные средства	8	3.210.361	2.624.732	488.163
Нематериальные активы	9	581.914	456.898	396.113
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		—	—	35.846
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10	21.000	1.374	—
Прочие активы	11	238.373	146.524	47.439
<b>Итого активы</b>		<b>56.213.609</b>	<b>30.971.813</b>	<b>12.798.553</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		—	1.220	—
Средства других банков	12	745.953	502.140	200.917
Средства клиентов	13	43.323.133	19.325.119	2.148.321
Субординированный долг	14	4.320.136	4.296.146	4.279.541
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	201.236	201.229	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	278.081	66.683	—
Прочие обязательства	16	55.632	120.386	49.517
<b>Итого обязательства</b>		<b>48.924.171</b>	<b>24.512.923</b>	<b>6.678.296</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	17	6.408.000	6.340.000	6.340.000
Прочие фонды	17	89.066	28.295	—
Нераспределенная прибыль		792.372	90.595	(219.743)
<b>Итого капитал</b>		<b>7.289.438</b>	<b>6.458.890</b>	<b>6.120.257</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>56.213.609</b>	<b>30.971.813</b>	<b>12.798.553</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Косаков Н.А.



Председатель Правления

Аникеева В.М.

Главный бухгалтер

23 апреля 2014 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Процентные доходы	19	5.237.490	2.972.830
Процентные расходы	19	(2.338.314)	(963.285)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2.899.176</b>	<b>2.009.545</b>
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(79.683)	(77.529)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2.819.493</b>	<b>1.932.016</b>
Чистые комиссионные доходы	20	234.072	141.614
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(7.494)	(10.338)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		56.161	20.300
- переоценка валютных статей		(4.368)	(26.690)
Прочие доходы		22.711	4
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>301.082</b>	<b>124.890</b>
Расходы на персонал	21	(1.240.791)	(929.619)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1.016.817)	(684.459)
Прочие операционные резервы	11	(1.609)	(1.666)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2.259.217)</b>	<b>(1.615.744)</b>
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>861.358</b>	<b>441.162</b>
Расход по корпоративному подоходному налогу	10	(188.880)	(102.529)
<b>Прибыль за год</b>		<b>672.478</b>	<b>338.633</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий	17	112.588	—
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	10	(22.518)	—
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>90.070</b>	<b>—</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>762.548</b>	<b>338.633</b>

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Прочие фонды</i>		<i>(Накопленный дефицит) / не-распределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
			<i>Фонд по переоценке основных средств</i>	<i>Резервный фонд</i>		
<b>На 31 декабря 2011 года</b>		6.340.000	–	–	(219.743)	6.120.257
Совокупный убыток за год		–	–	–	338.633	338.633
Перевод в резервный фонд	17	–	–	28.295	(28.295)	–
<b>На 31 декабря 2012 года</b>		6.340.000	–	28.295	90.595	6.458.890
Прибыль за год		–	–	–	672.478	672.478
Прочие компоненты совокупного дохода за год	17	–	90.070	–	–	90.070
Совокупный доход за год		–	90.070	–	672.478	762.548
Увеличение уставного капитала	17	68.000	–	–	–	68.000
Перенос амортизации зданий	17	–	(1.004)	–	1.004	–
Уменьшение резервного фонда	17	–	–	(28.295)	28.295	–
<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>6.408.000</b>	<b>89.066</b>	–	<b>792.372</b>	<b>7.289.438</b>

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

	<i>Прим.</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		5.156.722	2.909.105
Проценты уплаченные		(2.012.464)	(891.696)
Комиссии полученные		254.339	145.599
Комиссии уплаченные		(19.265)	(3.985)
Чистые доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(7.494)	(11.138)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		56.161	20.300
Прочие доходы полученные		22.711	4
Расходы на персонал, уплаченные		(1.234.563)	(900.585)
Административные и прочие операционные расходы ,		(879.134)	(625.989)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1.337.013</b>	<b>641.615</b>
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях		(87)	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2.020	–
Кредиты клиентам		(18.980.774)	(12.449.672)
Прочие активы		(42.762)	(37.685)
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных обязательств</i>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1.220)	–
Средства других банков		245.000	300.000
Средства клиентов		23.450.442	17.001.549
Прочие обязательства		(21.739)	11.976
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>5.987.893</b>	<b>5.467.783</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(19.626)	1.374
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>5.968.267</b>	<b>5.469.157</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств		(628.978)	(2.336.592)
Приобретение нематериальных активов	9	(175.683)	–
Поступления от реализации основных средств		–	366
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности:</b>		<b>(804.661)</b>	<b>(2.336.226)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>			
Поступления от выпуска ценных бумаг		–	200.000
Поступления от увеличения уставного капитала		68.000	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>68.000</b>	<b>200.000</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		106.231	24.614
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5.337.837</b>	<b>3.357.545</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	18	<b>4.753.580</b>	<b>1.396.035</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	18	<b>10.091.417</b>	<b>4.753.580</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года филиальная сеть Банка включает 7 областных филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2012 года: 6 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кунаева, 8.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется КФН. Страхование покрывает обязательства Банка до пяти миллионов тенге перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») на осуществление банковской деятельности. С 2009 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

На 31 декабря 2013 и 2012 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является Акционерное Общество «Nova Лизинг» (далее по тексту – «Материнская компания»).

Банк находится под фактическим контролем Б.Ж. Утемуратова, владеющего 85% долей Банка, который является конечной контролирующей стороной для Банка и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

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

### Переклассификации

В данные за 2012 году были внесены следующие изменения для приведения их в соответствии с форматом представления данных в 2013 году:

Отчет о финансовом положении	Прим.	2012			2011		
		Ранее представлено	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма	Ранее представлено	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Денежные средства и их эквиваленты		4.328.493	(4.328.493)	–	1.341.373	(1.341.373)	–
Обязательный резерв в НБРК		425.227	(425.227)	–	54.732	(54.732)	–
Прочие активы		185.583	(37.685)	147.898	–	–	–
Денежные средства и счета в НБРК	5	–	2.767.736	2.767.736	–	1.198.524	1.198.524
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	6	–	2.023.669	2.023.669	–	197.581	197.581
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		–	1.374	1.374	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)****Переклассификации (продолжение)**

<i>Отчёт о совокупном доходе</i>	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>		
		<i>Ранее представлено</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы	19	2.952.014	20.816	2.972.830
Прочие операционные расходы		(3.708)	3.712	4
Административные и прочие операционные расходы	21	(659.931)	(24.528)	(684.459)

**3. Основные положения учётной политики****Изменения в учётной политике**

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчётности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на Банк.

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

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к финансовой отчётности. Банк раскрыл такую информацию в *Примечании 24*.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учёт вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчётность Банка.

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

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

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

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

*Поправка к МСФО 7 «Раскрытие информации – взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»*

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

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 24*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

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

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчёте о совокупном доходе.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### **Переклассификация финансовых активов**

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

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

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

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

#### **Заёмные средства**

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

#### **Аренда**

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчёте о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### **Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании**

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

#### Взаимозачёт финансовых активов

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

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне профроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях*

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

##### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях (продолжение)*

Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

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

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

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

*Реструктуризация кредитов*

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### Договоры финансовой гарантии

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по текущему корпоративному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

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

Отложенный корпоративный подоходный налог 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 вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

**Основные средства**

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25-50
Улучшение арендного имущества	1-5
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	8-10
Транспортные средства	7
Земля	–

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 7 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Резервы

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Привилегированные акции*

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за осуществление расчётных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс НБРК составлял 154,06 тенге и 150,7 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На 23 апреля 2014 года, дату утверждения данной финансовой отчетности, официальный обменный курс составил 182,02 тенге за 1 доллар США.

#### Изменение учётной политики в будущем

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

###### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

##### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)*

###### *Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

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

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

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

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 24*.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

##### *Налогообложение*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Налогообложение (продолжение)*

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

**5. Денежные средства и счета в НБРК**

Денежные средства и счета в НБРК включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Наличные средства	<b>1.238.950</b>	607.119	325.704
Корреспондентские счета в НБРК	<b>8.205.382</b>	2.160.617	872.820
<b>Денежные средства и счета в НБРК (Примечание 18)</b>	<b>9.444.332</b>	2.767.736	1.198.524

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 970.778 тысяч тенге и 425.227 тысяч тенге, соответственно.

**6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях**

Средства в других банках включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Корреспондентские счета в других банках:			
- Республики Казахстан	<b>501.935</b>	1.939.137	195.036
- Российской Федерации	<b>69.508</b>	9.111	-
- Стран Европейского Союза	<b>63.834</b>	37.596	2.475
Вклады в других финансовых организациях:			
- Республики Казахстан	<b>11.808</b>	-	-
<b>Итого корреспондентские счета и вклады в других финансовых организациях (Примечание 18)</b>	<b>647.085</b>	1.985.844	197.511
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	<b>38.750</b>	37.825	70
<b>Средства в других банках</b>	<b>685.835</b>	2.023.669	197.581

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы Mastercard в сумме 38,610 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 37.685 тысяч тенге).

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	<b>1.267.557</b>	4.346.573
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	<b>13.249.057</b>	2.542.910
	<b>14.516.614</b>	6.889.483
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	<b>18.814.731</b>	12.067.868
Ипотечные кредиты	<b>8.973.251</b>	4.183.944
	<b>27.787.982</b>	16.251.812
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>42.304.596</b>	23.141.295
Резерв под обесценение кредитного портфеля	<b>(272.802)</b>	(192.435)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>42.031.794</b>	22.948.860

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)***Резерв под обесценение кредитного портфеля*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	<i>Юридические лица</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	6.648	185.787	192.435
Создание за год	<b>11.886</b>	<b>67.797</b>	<b>79.683</b>
Курсовая разница	<b>234</b>	<b>450</b>	<b>684</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>18.768</b>	<b>254.034</b>	<b>272.802</b>
<b>Обесценение на совокупной основе</b>	<b>18.768</b>	<b>254.034</b>	<b>272.802</b>

	<i>Юридические лица</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	724	114.007	114.731
Создание за год	5.924	71.605	77.529
Курсовая разница	–	175	175
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>6.648</b>	<b>185.787</b>	<b>192.435</b>
<b>Обесценение на совокупной основе</b>	<b>6.648</b>	<b>185.787</b>	<b>192.435</b>

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- При кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц по ипотечным кредитам – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения

*Концентрация кредитов клиентам*

На 31 декабря 2013 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 18% (на 31 декабря 2012 года: 17%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 7.390.905 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 3.918.560 тысяч тенге).

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей:

	<i>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	27.787.982	65,7%	16.251.812	70,2%
Торговля	3.077.912	7,3%	2.335.585	10,1%
Производство	2.789.117	6,6%	1.606.681	6,9%
Недвижимость	1.987.348	4,7%	820.269	3,5%
Искусство, развлечения и отдых	1.694.717	4,0%	–	–
Сельское хозяйство	1.493.252	3,5%	561.001	2,4%
Отели и рестораны	1.031.320	2,4%	210.027	0,9%
Информация и связь	739.835	1,7%	–	–
Финансовая и страховая деятельность	455.997	1,1%	514.159	2,2%
Транспорт	421.945	1,0%	103.375	0,4%
Строительство	232.261	0,5%	75.065	0,3%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	99.730	0,2%	144.135	0,6%
Медицинские услуги	91.259	0,2%	–	–
Прочее	401.921	1,1%	519.186	2,5%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>42.304.596</b>	<b>100,0%</b>	<b>23.141.295</b>	<b>100,0%</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Основные средства**

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудо- вание</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшение арендо- ванного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>217.379</b>	<b>101.655</b>	<b>203.087</b>	<b>2.783</b>	<b>58.234</b>	<b>583.138</b>
Поступления	2.043.113	101.601	37.508	19.800	24.372	2.226.394
Перевод между категориями	(2.263)	3.442	–	–	(1.179)	–
Выбытия	(318)	(28)	(20)	–	(20.089)	(20.455)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>2.257.911</b>	<b>206.670</b>	<b>240.575</b>	<b>22.583</b>	<b>61.338</b>	<b>2.789.077</b>
Поступления	<b>482.787</b>	<b>73.359</b>	<b>34.925</b>	<b>15.122</b>	<b>2.745</b>	<b>608.938</b>
Выбытия	<b>(4.020)</b>	<b>(4.824)</b>	<b>(433)</b>	–	<b>(31.234)</b>	<b>(40.511)</b>
Влияние переоценки	<b>93.286</b>	–	–	–	–	<b>93.286</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>2.829.964</b>	<b>275.205</b>	<b>275.067</b>	<b>37.705</b>	<b>32.849</b>	<b>3.450.790</b>
<b>Накопленный износ</b>						
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	(5.144)	(16.373)	(45.767)	(829)	(26.862)	(94.975)
Начисление	(10.076)	(15.087)	(41.949)	(2.634)	(18.691)	(88.437)
Выбытия	–	4	10	–	19.053	19.067
Перевод между категориями	–	(300)	–	–	300	–
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>(15.220)</b>	<b>(31.756)</b>	<b>(87.706)</b>	<b>(3.463)</b>	<b>(26.200)</b>	<b>(164.345)</b>
Начисление	<b>(25.071)</b>	<b>(28.982)</b>	<b>(51.683)</b>	<b>(3.829)</b>	<b>(22.852)</b>	<b>(132.417)</b>
Выбытия	<b>4.020</b>	<b>1.498</b>	<b>279</b>	–	<b>31.234</b>	<b>37.031</b>
Влияние переоценки	<b>19.302</b>	–	–	–	–	<b>19.302</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>(16.969)</b>	<b>(59.240)</b>	<b>(139.110)</b>	<b>(7.292)</b>	<b>(17.818)</b>	<b>(240.429)</b>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>212.235</b>	<b>85.282</b>	<b>157.320</b>	<b>1.954</b>	<b>31.372</b>	<b>488.163</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>2.242.691</b>	<b>174.914</b>	<b>152.869</b>	<b>19.120</b>	<b>35.138</b>	<b>2.624.732</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>2.812.995</b>	<b>215.965</b>	<b>135.957</b>	<b>30.413</b>	<b>15.031</b>	<b>3.210.361</b>

В течение 2013 года Банком были приобретены офисные здания и прилегающие земельные участки в городах Астана и Кокшетау на сумму 191.625 тысяч тенге и 150.000 тысяч тенге, соответственно, а также капитализированы произведенные ремонтно-строительные работы в собственных зданиях на общую сумму 135.530 тысяч тенге. В течение 2012 года Банком были приобретены офисное здание и прилегающий земельный участок в городе Астана на сумму 300.000 тысяч тенге, а также четыре офисных здания и прилегающие земельные участки в городе Алматы на сумму 1.619.210 тысяч тенге.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. На дату переоценки, 31 декабря 2013 года, прочий совокупный доход от переоценки зданий и земли составил 112.588 тысяч тенге. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в *Примечании 24*.

В течение 2013 года Банком были приобретены мебель и офисное оборудование в связи с открытием нового филиала Банка в г. Кокшетау и принятием новых сотрудников на общую сумму 73.349 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 101.601 тысяч тенге), а также компьютерное оборудование на общую сумму 34.925 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 37.508 тысяч тенге).

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2013 года, составляет 375 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года отсутствует).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Основные средства (продолжение)**

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости то чистая остаточная стоимость составила на 31 декабря

	2013	2012
Первоначальная стоимость	2.740.698	2.257.911
Накопленный износ	(40.291)	(15.220)
Чистая остаточная стоимость	<u>2.700.407</u>	<u>2.242.691</u>

**9. Нематериальные активы**

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 года	441.530	596	442.126
Поступления	97.177	–	97.177
Выбытия	(3.904)	–	(3.904)
На 31 декабря 2012 года	534.803	596	535.399
Поступления	<b>175.683</b>	–	<b>175.683</b>
На 31 декабря 2013 года	<b>710.486</b>	596	<b>711.082</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2011 года	(45.889)	(124)	(46.013)
Начисление	(32.403)	(85)	(32.488)
На 31 декабря 2012 года	(78.292)	(209)	(78.501)
Начисление	<b>(50.581)</b>	<b>(86)</b>	<b>(50.667)</b>
На 31 декабря 2013 года	<b>(128.873)</b>	<b>(295)</b>	<b>(129.168)</b>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 года	395.641	472	396.113
На 31 декабря 2012 года	456.511	387	456.898
На 31 декабря 2013 года	<b>581.613</b>	<b>301</b>	<b>581.914</b>

**10. Налогообложение**

Расход по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	2013	2012
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Расход по отсроченному корпоративному подоходному – налогу возникновение и сторнирование временных разниц	211.398	102.529
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	(22.518)	–
<b>Расход по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>188.880</b>	<b>102.529</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**10. Налогообложение (продолжение)**

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2013 и 2012 годах составляет 20%.

Сверка между расходом по корпоративному подоходному налогу, отраженным в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расхода по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за год, закончившийся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>861.358</b>	441.162
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанной по нормативной ставке</b>	<b>172.272</b>	88.232
<i>Доход, не подлежащий налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов	<b>(388)</b>	(1.703)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Процентный расход по привилегированным акциям	<b>16.000</b>	16.000
Корректировка отложенных налоговых обязательств прошлого периода	<b>(4.633)</b>	–
Прочие невычитаемые расходы	<b>5.629</b>	–
<b>Расход по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>188.880</b>	102.529

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 21.000 тысячу тенге (на 31 декабря 2012 года: 1.374 тысячи тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные по средством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>В отчёте о прибылях и убытках</i>	<i>В отчёте о совокупном доходе</i>		<i>2013</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Налоговые убытки к переносу	66.674	8.704	75.378	<b>(69.964)</b>	–	5.414
Административные и прочие операционные расходы	416	(136)	280	<b>(187)</b>	–	93
Процентные расходы	–	–	–	<b>86.923</b>	–	<b>86.923</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	67.090	8.568	75.658	16.772	–	92.430
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2.431	(86.632)	(84.201)	<b>(188.821)</b>	–	<b>(273.022)</b>
Основные средства и нематериальные активы	(33.675)	(24.465)	(58.140)	<b>(16.831)</b>	<b>(22.518)</b>	<b>(97.489)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	(31.244)	(111.097)	(142.341)	<b>(205.652)</b>	<b>(22.518)</b>	<b>(370.511)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>35.846</b>	<b>(102.529)</b>	<b>(66.683)</b>	<b>(188.880)</b>	<b>(22.518)</b>	<b>(278.081)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**10. Налогообложение (продолжение)**

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2013 и 2012 годов в основном включают перенесенные убытки, возникшие в результате формирования резервов по безнадежным долгам. В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отсроченному подоходному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль в счёт которой могут быть использованы временные разницы.

**11. Прочие активы**

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Прочая дебиторская задолженность	<u>57.832</u>	<u>12.778</u>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>57.832</b>	<b>12.778</b>
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	81.765	62.546
Материалы и предметы снабжения	26.504	45.446
Предоплата по налогам помимо корпоративного подоходного налога	17.050	26.011
Предоплаченные расходы	58.464	1.392
Прочее	33	17
За вычетом: провизий по прочим активам	<u>(3.275)</u>	<u>(1.666)</u>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>180.541</b>	<b>133.746</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>238.373</b>	<b>146.524</b>

Ниже представлен анализ изменения прочих операционных резервов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2011 года	—
Создание за год	<u>1.666</u>
На 31 декабря 2012 года	1.666
Создание за год	<u>1.609</u>
На 31 декабря 2013 года	<b>3.275</b>

Резерв для прочих обесцененных активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

**12. Средства других банков**

Средства других банков на 31 декабря 2013 года включают текущие счета АО «Нурбанк» на общую сумму 745.953 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 502.140 тысяч тенге).

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов, включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	2.006.640	2.366.756
Физические лица	301.246	200.093
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	38.456.798	15.422.698
Физические лица	2.558.449	1.335.572
<b>Средства клиентов</b>	<b>43.323.133</b>	<b>19.325.119</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	114.954	25.966
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	19.666	2.139.017

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**13. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Управление активами	12.881.235	29,7%	2.101.921	10,9%
Страхование	9.218.622	21,3%	3.714.781	19,2%
Финансовые услуги	8.621.727	19,9%	3.991.763	20,7%
Физические лица	2.859.695	6,6%	1.535.665	7,9%
Профессиональные услуги	2.038.533	4,7%	204.017	1,1%
Образование	1.454.805	3,4%	1.823.460	9,4%
Связь и информация	1.382.676	3,2%	821.302	4,2%
Горнодобывающая промышленность	1.129.775	2,6%	378.171	2,0%
Транспортировка	1.007.676	2,3%	1.049.224	5,4%
Недвижимость	812.205	1,9%	526.333	2,7%
Сельское хозяйство	624.865	1,4%	883.754	4,6%
Электроэнергетика	428.441	1,0%	1.788.886	9,3%
Медицинские услуги	166.474	0,4%	157.713	0,8%
Некоммерческие организации	156.739	0,4%	5.127	0,0%
Торговля	128.128	0,3%	59.924	0,3%
Строительство	88.839	0,2%	20.125	0,1%
Производство	33.869	0,1%	17.420	0,1%
Аренда	25.663	0,1%	151.496	0,8%
Прочее	263.166	0,5%	94.037	0,5%
<b>Средства клиентов</b>	<b>43.323.133</b>	<b>100,0%</b>	<b>19.325.119</b>	<b>100,0%</b>

На 31 декабря 2013 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 59% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2012 года: 63%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 25.657.458 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 12.259.502 тысячи тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 2.558.449 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 1.335.572 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

**14. Субординированный долг**

На 31 декабря субординированный долг включает:

	2013	2012
Субординированные займы	3.280.136	3.256.146
Долговая часть по привилегированным акциям	1.000.000	1.000.000
Дивиденды, начисленные по привилегированным акциям	40.000	40.000
<b>Субординированный долг</b>	<b>4.320.136</b>	<b>4.296.146</b>

Ниже представлена детальная информация по полученным субординированным займам:

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата		2013	2012
			выдачи	погашения		
ТОО «Global Development»	KZT	8,0%	20 июня 2011 года	20 июня 2020 года	1.420.000	1.420.000
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	USD	8,0%	15 апреля 2011 года	15 апреля 2018 года	770.300	753.700
ТОО «Global Development»	KZT	8,0%	20 июня 2011 года	20 июня 2019 года	707.000	707.000
MAGLINK LIMITED	USD	8,0%	28 июня 2011 года	28 июня 2017 года	308.120	301.480
ТОО «Global Development»	KZT	8,0%	23 июня 2011 года	23 июня 2019 года	50.000	50.000
Начисленное вознаграждение	KZT				24.716	23.966
					<b>3.280.136</b>	<b>3.256.146</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**14. Субординированный долг (продолжение)**

В декабре 2010 году Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию, выкупленные ТОО «ДОС-ГРУПП ЛИМИТЕД». Данные привилегированные акции не дают права голоса, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. Поступления от выпуска ценных бумаг в размере 1.000.000 тысяч тенге были отражены Банком в обязательствах. За 2013 год, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге (за 2012 год: 80.000 тысяч тенге) и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные 13 ноября 2012 года на КФБ. Данные облигации деноминированы в тенге, имеют срок погашения в 2015 году и эффективную ставку 9% годовых.

**16. Прочие обязательства**

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	12.420	11.472
Прочие финансовые обязательства	5.969	19.488
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>18.389</b>	<b>30.960</b>
Кредиторская задолженность за приобретенные земельные участки и здания	–	31.000
Кредиторская задолженность перед работниками	36.445	30.217
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	353	16.209
Предоплата комиссий за выданные гарантии	3	11.976
Прочие нефинансовые обязательства	442	24
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>37.243</b>	<b>89.426</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>55.632</b>	<b>120.386</b>

**17. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 7.092.000 разрешенных к выпуску простых акций, деноминированных в тенге, включая 6.408.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций и со стоимостью размещения 1.000 тенге за акцию. Каждая простая акция даёт право на один голос и право на равномерное распределение объявленных дивидендов. В 2013 и 2012 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2011 года	6.340.000	1.000	6.340.000
Увеличение уставного капитала	–	–	–
На 31 декабря 2012 года	6.340.000	1.000	6.340.000
Увеличение уставного капитала	<b>68.000</b>	<b>1.000</b>	<b>68.000</b>
На 31 декабря 2013 года	<b>6.408.000</b>	<b>1.000</b>	<b>6.408.000</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**17. Капитал (продолжение)***Фонд по переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

В соответствии с законодательством РК и правилами НБРК, в 2012 году Банк по итогам 2012 года выделил средства на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков в сумме 28.295 тысяч тенге. В 2013 в связи с отменой требования НБРК в соответствии с решением Совета Директоров №117/1 от 11 сентября 2013 года, Банк направил резервный капитал на счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года с 1 апреля 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением составляет 1.373.246 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2012 года ноль тенге).

В январе 2013 года Общее собрание акционеров утвердило увеличение простых акций на 68,000 штук. 68,000 штук простых акций были размещены пропорционально среди текущих акционеров Банка.

**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Резерв по переоценке основных средств</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	–	–	–
Перевод в резервный капитал	–	28.295	28.295
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	–	28.295	28.295
Переоценка зданий ( <i>Примечание 8</i> )	112.588	–	112.588
Налоговый эффект от переоценки зданий	(22.518)	–	(22.518)
Амортизация фонда переоценки	(1.004)	–	(1.004)
Уменьшение резервного капитала	–	(28.295)	(28.295)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>89.066</b>	<b>–</b>	<b>89.066</b>

**18. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Денежные средства и счета в НБРК ( <i>Примечание 5</i> )	9.444.332	2.767.736	1.198.524
Корреспондентские счета в других банках и вклады в других финансовых организациях ( <i>Примечание 6</i> )	647.085	1.985.844	197.511
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10.091.417</b>	<b>4.753.580</b>	<b>1.396.035</b>

**19. Процентные доходы и процентные расходы**

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кредиты клиентам	5.237.127	2.972.830
Средства в других банках	363	–
<b>Процентные доходы</b>	<b>5.237.490</b>	<b>2.972.830</b>
Средства клиентов	(1.923.548)	(579.653)
Субординированный долг	(339.691)	(338.300)
Средства других банков	(57.068)	(45.182)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18.007)	(150)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2.338.314)</b>	<b>(963.285)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2.899.176</b>	<b>2.009.545</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**20. Чистый комиссионный доход**

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кассовые операции	156.862	106.893
Гарантии выданные	48.401	22.105
Расчётные операции	25.310	8.922
Операции с иностранной валютой	12.653	3.851
Открытие и ведение клиентских счетов	1.109	918
Прочее	8.999	2.910
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>253.334</b>	<b>145.599</b>
Операции с иностранной валютой	(6.311)	(915)
Расчётные операции	(4.759)	(2.304)
Операции с ценными бумагами	(4.426)	(304)
Операции по карт-счетам клиентов	(3.344)	–
Прочее	(422)	(462)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(19.262)</b>	<b>(3.985)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>234.072</b>	<b>141.614</b>

**21. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Заработная плата и бонусы	1.134.620	851.717
Отчисления на социальное обеспечение	106.171	77.902
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1.240.791</b>	<b>929.619</b>
Расходы по аренде	171.987	174.254
Износ и амортизация	183.084	120.925
Рекламные и маркетинговые услуги	139.281	43.901
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	90.038	53.089
Охрана	62.847	32.864
Услуги связи и информационные услуги	62.334	50.199
Расходы по профессиональным услугам	60.146	33.084
Техническая поддержка и программное обеспечение	50.529	26.972
Текущий ремонт и обслуживание	36.951	47.356
Расходы на служебные командировки	36.410	25.163
Коммунальные услуги	17.420	7.792
Представительские расходы	16.451	13.589
Транспорт	13.183	17.669
Канцелярские расходы	9.127	6.626
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	12.666	–
Прочие	54.363	30.976
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1.016.817</b>	<b>684.459</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**22. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

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

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

**Судебные иски и требования**

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	18.727	2.429.143
Неиспользованные кредитные линии	1.818.737	1.094.957
	<b>1.837.464</b>	3.524.100
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	86.345	86.345
От 1 года до 5 лет	50.368	136.713
	<b>136.713</b>	223.058
Обязательства по капитальным затратам	-	31.000
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>1.974.177</b>	3.778.158
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам ( <i>Примечание 13</i> )	<b>(19.666)</b>	(2.139.017)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>1.954.511</b>	1.639.141

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 23. Управление рисками

### Введение

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

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

### *Структура управления рисками*

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

### *Совет директоров*

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

### *Правление*

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

### *Управление рисками*

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

Основной целью деятельности Департамента является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций.

### *Казначейство Банка*

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

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

### *Система оценки рисков и передачи информации о рисках*

Совет Директоров и Правление Банка в пределах своей компетенции определяют ответственных лиц и/или комитеты, ответственные за управление рисками, а также обеспечивают разделение должностных обязанностей по ключевым моментам управления рисками с целью избежания потенциальных конфликтов интересов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью Банка. Периодичность и порядок проверок определяются внутренними документами, регулирующими деятельность Службы внутреннего аудита.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Управленческая отчётность, предоставляемая Совету Директоров и Правлению Банка, удовлетворяет требованиям, установленным законодательством, в части периодичности и необходимого содержания, а также содержит иные сведения аналитического характера, необходимые высшему руководству для обеспечения мониторинга непрерывного контроля и управления размером принимаемого на Банк риска.

Степень участия каждого из перечисленных подразделений в процессе оценки и анализа рисков определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

*Снижение риска*

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

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

*Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 22 «Договорные и условные обязательства»*.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. На 31 декабря 2013 и 2012 годов, кредиты клиентам оценивались Банком на коллективной основе. Все остальные финансовые активы оценивались Банком индивидуально и являлись не профроченными и не обесцененными.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: профрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 180 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	9.444.332	—	—	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	552.493	63.834	69.508	685.835
Кредиты клиентам	41.861.060	—	170.734	42.031.794
Прочие монетарные активы	16.865	—	40.967	57.832
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>51.874.750</b>	<b>63.834</b>	<b>281.209</b>	<b>52.219.793</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	745.953	—	—	745.953
Средства клиентов	39.396.956	2.822.750	1.103.427	43.323.133
Субординированный долг	4.005.854	—	314.282	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.236	—	—	201.236
Прочие монетарные обязательства	18.389	—	—	18.389
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>44.368.388</b>	<b>2.822.750</b>	<b>1.417.709</b>	<b>48.608.847</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7.506.362</b>	<b>(2.758.916)</b>	<b>(1.136.500)</b>	<b>3.610.946</b>

Географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	2.767.736	—	—	2.767.736
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1.976.962	37.596	9.111	2.023.669
Кредиты клиентам	22.926.953	—	21.907	22.948.860
Прочие монетарные активы	4.221	—	8.557	12.778
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>27.675.872</b>	<b>37.596</b>	<b>39.575</b>	<b>27.753.043</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	502.140	—	—	502.140
Средства клиентов	18.946.895	—	378.224	19.325.119
Субординированный долг	3.988.636	—	307.510	4.296.146
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.229	—	—	201.229
Прочие монетарные обязательства	27.109	66	3.785	30.960
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>23.666.009</b>	<b>66</b>	<b>689.519</b>	<b>24.355.594</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4.009.863</b>	<b>37.530</b>	<b>(649.944)</b>	<b>3.397.449</b>

Активы и обязательства и обязательства кредитного характера были учтены согласно стране в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были размещены согласно стране, в которой они физически находились.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулирующими органами, в том числе требования НБРК в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<b>31 декабря 2013 года</b>					<b>Итого</b>
	<b>До востребования</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	–	245.953	500.000	–	–	745.953
Средства клиентов	2.307.886	6.507.015	26.993.022	7.429.071	495.323	43.732.317
Субординированный долг	–	6.162	18.554	1.078.420	3.217.000	4.320.136
Выпущенные ценные бумаги	–	–	1.250	199.986	–	201.236
Прочие финансовые обязательства	809	17.580	–	–	–	18.389
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2.308.695</b>	<b>6.776.710</b>	<b>27.512.826</b>	<b>8.707.477</b>	<b>3.712.323</b>	<b>49.018.031</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>					<b>Итого</b>
	<b>До востребования</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	
Средства других банков	—	202.140	300.000	—	—	502.140
Средства клиентов	2.566.691	3.489.419	8.634.666	2.500.843	2.213.150	19.404.769
Субординированный долг	—	46.030	17.936	301.480	3.930.700	4.296.146
Выпущенные ценные бумаги	—	—	1.250	199.979	—	201.229
Прочие финансовые обязательства	—	30.960	—	—	—	30.960
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2.566.691</b>	<b>3.768.549</b>	<b>8.953.852</b>	<b>3.002.302</b>	<b>6.143.850</b>	<b>24.435.244</b>

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 13 «Средства клиентов»). В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>		<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
	<b>3 месяцев</b>	<b>менее 3 месяцев</b>				
<b>2013</b>	<b>735.817</b>	<b>936.557</b>	<b>165.090</b>	<b>—</b>	<b>1.837.464</b>	
2012	377.126	426.672	320.302	2.400.000	3.524.100	

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлен уровень валютного риска, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна и изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>
Доллар США	+30,00%	(11.100)	+1,57%	(28.092)
Евро	+30,00%	45.020	+10,77%	13.298
Российский рубль	+20,00%	36.531	+10,74%	1.371

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>
Доллар США	-10,00%	3.700	-1,57%	28.092
Евро	-10,00%	(15.007)	-10,77%	(13.298)
Российский рубль	-20,00%	(24.354)	-10,74%	(1.371)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2013 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	4.598.544	4.723.898	49.405	72.485	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	12.205	539.715	69.507	64.408	685.835
Кредиты клиентам	30.402.299	11.629.495	–	–	42.031.794
Основные средства	3.210.361	–	–	–	3.210.361
Нематериальные активы	581.914	–	–	–	581.914
Прочие активы	184.123	31.259	9.680	13.311	238.373
<b>Итого активы</b>	<b>38.989.446</b>	<b>16.924.367</b>	<b>128.592</b>	<b>150.204</b>	<b>56.192.609</b>
Средства других банков	745.953	–	–	–	745.953
Средства клиентов	27.453.579	15.862.932	6.556	66	43.323.133
Субординированный долг	3.222.216	1.097.920	–	–	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.236	–	–	–	201.236
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	278.081	–	–	–	278.081
Прочие обязательства	54.780	515	267	70	55.632
<b>Итого обязательства</b>	<b>31.955.845</b>	<b>16.961.367</b>	<b>6.823</b>	<b>136</b>	<b>48.924.171</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7.033.601</b>	<b>(37.000)</b>	<b>121.769</b>	<b>150.068</b>	<b>7.268.438</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	2.519.881	153.081	2.954	91.820	2.767.736
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	190	1.985.248	9.437	28.794	2.023.669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.020	–	–	–	2.020
Кредиты клиентам	20.576.041	2.372.819	–	–	22.948.860
Основные средства	2.624.732	–	–	–	2.624.732
Нематериальные активы	456.898	–	–	–	456.898
Прочие активы	137.586	5.127	823	2.988	146.524
<b>Итого активы</b>	<b>26.317.348</b>	<b>4.516.275</b>	<b>13.214</b>	<b>123.602</b>	<b>30.970.439</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1.220	–	–	–	1.220
Средства других банков	502.140	–	–	–	502.140
Средства клиентов	14.144.320	5.180.307	430	62	19.325.119
Субординированный долг	3.222.216	1.073.930	–	–	4.296.146
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.229	–	–	–	201.229
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	66.683	–	–	–	66.683
Прочие обязательства	106.633	13.672	15	66	120.386
<b>Итого обязательства</b>	<b>18.244.441</b>	<b>6.267.909</b>	<b>445</b>	<b>128</b>	<b>24.512.923</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8.072.907</b>	<b>(1.751.634)</b>	<b>12.769</b>	<b>123.474</b>	<b>6.457.516</b>

**Операционный риск**

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюда- емые исход- ные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>2013</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	17 июля 2013 года	–	–	2.829.964	2.829.964
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	31 декабря 2013 года	9.444.332	–	–	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2013 года	–	–	685.835	685.835
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	43.055.606	43.055.606
Прочие финансовые активы	31 декабря 2013 года	–	–	57.832	57.832

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюда- емые исход- ные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>2013</b>					
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2013 года	–	–	745.953	745.953
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	–	–	42.744.351	42.744.351
Субординированная задолженность	31 декабря 2013 года	–	–	4.320.136	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	201.236	–	–	201.236
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2013 года	–	–	18.389	18.389
	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
<b>2012</b>		<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 декабря 2012 года	2.020	–	–	2.020
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2012 года	–	–	2.257.911	2.257.911
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	31 декабря 2012 года	–	2.767.736	–	2.767.736
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2012 года	–	2.023.669	–	2.023.669
Кредиты клиентам	31 декабря 2012 года	–	–	23.612.035	23.612.035
Прочие финансовые активы	31 декабря 2012 года	–	–	12.778	12.778
	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
<b>2012</b>		<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2012 года	–	–	502.140	502.140
Средства клиентов	31 декабря 2012 года	–	–	17.886.397	17.886.397
Субординированная задолженность	31 декабря 2012 года	–	–	4.296.146	4.296.146
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2012 года	–	–	30.960	30.960

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Движения между уровнями в течение 2013 и 2012 годов не осуществлялись.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2013 год</i>	<i>Непризнан ный доход/ (расход) 2013 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2012 год</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2012 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в НБРК	9.444.332	9.444.332	—	2.767.736	2.767.736	—
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	—	2.020	2.020	—
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	685.835	685.835	—	2.023.669	2.023.669	—
Кредиты клиентам	42.031.794	43.055.606	1.023.812	22.948.860	23.612.035	663.175
Прочие финансовые активы	57.832	57.832	—	12.778	12.778	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	745.953	745.953	—	502.140	502.140	—
Средства клиентов	43.323.133	42.744.351	(578.782)	19.325.119	17.886.397	(1.438.722)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	—	1.220	1.220	—
Субординированный долг	4.320.136	4.320.136	—	4.296.146	4.296.146	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.236	201.236	—	201.229	201.229	—
Прочие финансовые обязательства	18.389	18.389	—	30.960	30.960	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>445.030</b>			<b>(775.547)</b>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

В случае котированных на бирже финансовых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. В случае активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по фредней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК.

Будущие денежные потоки рассчитаны путем применения фредневзвешенной процентной ставки кредитного портфеля к сумме основного долга по состоянию на конец отчетного периода.

### Методики оценки и допущения

*Основные средства – земля и здания*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 17 июля 2013 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ТОО «Kaz Consult Trust», который является аккредитованным независимым оценщиком.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)**

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Балан- совая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>
<b>Земля, здания и сооружения</b>			
г. Кокшетау	<b>125.157</b>	Сравнительный подход	-5% поправка на условия продажи +1% поправка на благоустройство территории +2% поправка на инженерное назначение +8% поправка на целевое назначение -4% поправка на наличие построек +5% поправка на техническое состояние -1% поправки на земельный участок -1% поправка на общую площадь
г. Павлодар	<b>114.659</b>	Сравнительный подход	-10% поправка на условия продажи +5% поправки на земельный участок +7% поправка на целевое назначение -2% поправка на наличие построек +15% поправка на техническое состояние +2% поправка на общую площадь +3% поправка на материал стен -1% поправка на общую площадь
г. Алматы	<b>537.164</b>	Сравнительный подход	+1% поправка на общую площадь +1% поправка на конструктивные элементы +2% поправки на место положение района +14% поправка на техническое состояние +15% поправка на элементы отделки +1% поправка на конструктивные элементы +2% поправки на размеры земельного участка +1% поправка на год постройки -8% поправка на наличие построек
г. Шымкент	<b>1.276</b>	Сравнительный подход	+1% поправки на размеры земельного участка +15% поправка на техническое состояние +2% поправка на общую площадь +20% поправка на целевое назначение +4% поправка на размеры земельного участка -2% поправка на местоположение района -2% поправка на наличие построек

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 23* «Управление рисками».

	2013			2012		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и счета в НБРК	9.444.332	–	9.444.332	2.767.736	–	2.767.736
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	685.835	–	685.835	2.023.669	–	2.023.669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	–	–	2.020	–	2.020
Кредиты клиентам	9.762.506	32.269.288	42.031.794	5.407.413	17.541.447	22.948.860
Основные средства	–	3.210.361	3.210.361	–	2.624.732	2.624.732
Нематериальные активы	–	581.914	581.914	–	456.898	456.898
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	21.000	21.000	–	1.374	1.374
Прочие активы	–	238.373	238.373	–	146.524	146.524
<b>Итого активы</b>	<b>19.892.673</b>	<b>36.320.936</b>	<b>56.213.609</b>	<b>10.200.838</b>	<b>20.770.975</b>	<b>30.971.813</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	–	–	1.220	–	1.220
Средства других банков	745.953	–	745.953	502.140	–	502.140
Средства клиентов	33.592.880	9.730.253	43.323.133	14.690.776	4.634.343	19.325.119
Субординированный долг	–	4.320.136	4.320.136	–	4.296.146	4.296.146
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	278.081	–	278.081	66.683	–	66.683
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.236	–	201.236	201.229	–	201.229
Прочие обязательства	55.632	–	55.632	120.386	–	120.386
<b>Итого обязательства</b>	<b>34.873.782</b>	<b>14.050.389</b>	<b>48.924.171</b>	<b>15.582.434</b>	<b>8.930.489</b>	<b>24.512.923</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(14.981.109)</b>	<b>22.270.547</b>	<b>7.289.438</b>	<b>(5.381.596)</b>	<b>11.840.486</b>	<b>6.458.890</b>

**26. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка; членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2013 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся на указанную дату, представлены ниже:

	2013		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	–	–	474.982
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>280.541</b>	<b>188.786</b>	<b>152.915</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(228)	(175)	(138)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>280.313</b>	<b>188.611</b>	<b>627.759</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	–	–	–
Средства клиентов	12.140	2.587	47.541
Субординированный долг	–	–	770.300

	2012		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	–	160.758	172.298
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	(66)
<b>Кредиты клиентам</b>	–	160.758	172.232
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	130	3.578	65.628
Субординированный долг	–	–	753.700

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013			2012		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	14.224	25.779	21.053	3.121	10.438	32.392
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(228)	(153)	(124)	–	(199)	(205)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(3.819)	(10.661)	–	–	9.484
Процентные расходы по субординированному долгу	–	–	(61.191)	–	–	(59.806)
Чистые комиссионные доходы	340	169	600	232	–	(605)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	(6.654)	–	–	(8.953)
Прочие операционные расходы	(3.233)	–	(2.066)	300	–	167

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	<b>2013</b>		
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Кредиты клиентам</b>			
Срок погашения	2020	2022-2023	2021-2028
Ставка вознаграждения в тенге	—	—	—
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро	12%	13%	13%-14%
<b>Средства клиентов</b>			
Срок погашения	—	2014	2014-2015
Ставка вознаграждения в тенге	0%	0%	0%-10%
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро	0%	5%-6%	5%
<b>Субординированный долг</b>			
Срок погашения	—	—	2018
Ставка вознаграждения в тенге	—	—	8%
	<b>2012</b>		
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Кредиты клиентам</b>			
Срок погашения	—	2021-2022	2014-2022
Ставка вознаграждения в тенге	—	13%-14%	13%-14%
<b>Средства клиентов</b>			
Срок погашения	—	2013	2013-2015
Ставка вознаграждения в тенге	0%	8%	0%-10%
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро/Рубль	—	0%	—
<b>Субординированный долг</b>			
Срок погашения	—	—	2018
Ставка вознаграждения в тенге	—	—	8%
Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (2012 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:			
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты		170.149	111.610
Отчисления на социальное обеспечение		17.749	11.555
<b>Итого</b>		<b>187.898</b>	<b>123.165</b>

**27. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных КФН.

В течение 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Достаточность капитала (продолжение)***Расчёт коэффициентов достаточности капитала*

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, составил:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Капитал 1 уровня	6.849.004	7.098.206
Капитал 2 уровня	3.805.640	3.409.864
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>10.654.644</b>	<b>10.508.070</b>
Итого активов согласно требованиям КФН	56.213.609	30.705.866
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	41.231.699	29.342.863
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>12,2%</b>	<b>23,1%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>16,6%</b>	<b>24,2%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>25,8%</b>	<b>35,8%</b>

**28. События после отчётной даты**

11 февраля 2014 года произошла девальвация казахстанского тенге относительно доллара США и других ключевых валют приблизительно на 20%. На дату выпуска данной финансовой отчётности, официальный обменный курс тенге к доллару США, в соответствии с положением Национального Банка Республики Казахстан, составил 182,46 тенге.