



**Банк развития
Казахстана**

АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированная финансовая
отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	11-90



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

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

Ответственность руководства за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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




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

9 апреля 2014 года


АО «Банк Развития Казахстана»
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2013 года

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	57,727,919	58,471,176
Процентные расходы	4	(40,817,275)	(35,959,979)
Чистый процентный доход		16,910,644	22,511,197
Комиссионные доходы	5	746,287	403,882
Комиссионные расходы	6	(3,686,137)	(81,210)
Чистые комиссионные (расходы)/доходы		(2,939,850)	322,672
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(608,269)	174,794
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	17	2,593,680	819,975
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	8	(745,979)	132,561
Доход от выкупа долговых ценных бумаг		-	15,131
Прочие доходы, нетто	9	3,420,822	74,467
Прибыль от изменений условий финансового обязательства	25	23,245,022	-
Операционная прибыль		41,876,070	24,050,797
Убытки от обесценения	10	(7,013,756)	(2,610,185)
Общие административные расходы	11	(4,094,065)	(3,500,506)
Прибыль до налогообложения		30,768,249	17,940,106
Расход по подоходному налогу	12	(6,937,017)	(2,769,476)
Прибыль за год		23,831,232	15,170,630
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(20,651,626)	24,076,954
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(2,593,680)	(819,975)
Чистый неререализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 36,180 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 39,443 тысячи тенге)		(173,151)	(157,772)
Прочий совокупный доход за год		(23,418,457)	23,099,207
Всего совокупного дохода за год		412,775	38,269,837

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 90, была одобрена Правлением Банка 9 апреля 2014 года, и от его имени ее подписали:


 Достияев Аскар Абайевич
 И.о. Председателя Правления




 Мамекова Сауле Мамыровна
 Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 11 - 90, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	116,848,103	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	14	65,228,411	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	15	31,496,173	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	16	394,203,458	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	343,938,824	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	4,057,352	3,150,352
Инвестиции в дочернее предприятие	1(a), 16	24,322,674	11,939,045
Основные средства и нематериальные активы	19	279,909	237,203
Прочие активы	20	24,863,777	6,178,007
Текущий налоговый актив		1,085,338	1,254,997
Отложенные налоговые активы	21	5,596,108	9,366,517
Производные финансовые инструменты	30	251,880	321,004
Итого активов		1,012,172,007	1,058,832,237
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов	22	9,379,396	8,057,460
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	23	24,023,327	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	24	23,506,875	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	25	369,715,437	484,829,855
Государственные субсидии	26	7,740,643	10,978,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	291,414,603	236,781,279
Субординированный долг	28	4,057,352	4,662,785
Прочие обязательства	29	14,031,628	12,432,256
Производные финансовые инструменты	30	8,650,447	7,686,096
Итого обязательств		752,519,708	808,689,166
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	288,667,511	258,667,511
Резервный капитал	32	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(330,923)	(157,772)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,151,326	26,396,632
Накопленные убытки		(49,547,926)	(52,475,611)
Итого капитала		259,652,299	250,143,071
Итого обязательств и капитала		1,012,172,007	1,058,832,237
Потенциальные и условные обязательства	35, 37		

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	51,263,386	48,599,809
Процентное вознаграждение выплаченное	(34,232,835)	(32,964,598)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,138,808	217,867
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(4,106,173)	(122,252)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(66,728)	158,274
Чистые поступления/(выплаты) от операций с производными финансовыми инструментами	53,679	(14,585)
Прочие поступления, нетто	482,614	67,084
Общие административные выплаты	(4,397,853)	(3,066,592)
	10,134,898	12,875,007
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	9,312,291	(51,215,300)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(21,505,006)	29,996,250
Кредиты, выданные клиентам	(55,775,330)	(60,943,072)
Производные финансовые инструменты	17,378	(10,992)
Прочие активы	(759,875)	(51,989)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	5,047,332	10,000,000
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(102,836,642)	36,272,953
Текущие счета и вклады клиентов	1,131,743	6,783,630
Прочие обязательства	(225,665)	(827,764)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(155,458,876)	(17,121,277)
Подоходный налог уплаченный	(2,960,769)	(4,200,000)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(158,419,645)	(21,321,277)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(157,998)	(116,819)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(681,104)	(106,495)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(68,795,831)	(58,213,482)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	90,711,554	59,380,202
Инвестиции в дочернее предприятие	(11,438,108)	(2,691,550)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	9,638,513	(1,748,144)

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	30,000,000	2,691,552
Выплаты при приобретении инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(20,918,896)	-
Поступления от размещения субординированного долга	21,600,000	106,495
Прочие распределения	(4,662,965)	(5,384,679)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	63,077,358	157,906,350
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(15,428,085)	(84,431,329)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	73,667,412	70,888,389
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(75,113,720)	47,818,968
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2,391,587	1,574,306
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	189,570,236	140,176,962
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	116,848,103	189,570,236

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2012 года	255,975,959	17,712,311	-	3,139,653	(62,874,649)	213,953,274
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	15,170,630	15,170,630
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	24,076,954	-	24,076,954
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(819,975)	-	(819,975)
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 39,443 тысяч тенге	-	-	(157,772)	-	-	(157,772)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(157,772)	23,256,979	-	23,099,207
Итого совокупного дохода за год	-	-	(157,772)	23,256,979	15,170,630	38,269,837
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выпуск акций	2,691,552	-	-	-	-	2,691,552
Прочие распределения (Примечание 28)	-	-	-	-	(4,771,592)	(4,771,592)
Всего операции с собственниками	2,691,552	-	-	-	(4,771,592)	(2,080,040)
Остаток на 31 декабря 2012 года	258,667,511	17,712,311	(157,772)	26,396,632	(52,475,611)	250,143,071

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2013 года	258,667,511	17,712,311	(157,772)	26,396,632	(52,475,611)	250,143,071
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	23,831,232	23,831,232
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(20,651,626)	-	(20,651,626)
Чистый неререализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 36,180 тысяч тенге	-	-	(173,151)	(2,593,680)	-	(2,593,680)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(173,151)	(23,245,306)	-	(23,418,457)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(173,151)	(23,245,306)	23,831,232	412,775
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Прочие распределения (Примечание 28)	-	-	-	-	(3,141,207)	(3,141,207)
Дисконт по активам, переданным дочерней организации той же Группы (Примечание 20)	-	-	-	-	(17,762,340)	(17,762,340)
Всего операций с собственниками	30,000,000	-	-	-	(20,903,547)	9,096,453
Остаток на 31 декабря 2013 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	3,151,326	(49,547,926)	259,652,299

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» №63/09 от 18 июня 2009 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие»), которое было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Дочернего предприятия являются операции финансового лизинга. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк внес 11,438,108 тысяч тенге (в 2012 году: 2,691,550 тысяч тенге) денежными средствами в акционерный капитал Дочернего предприятия.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также готовится консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части оценки обесценения кредитов – Примечание 16
- в части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи – Примечание 17
- в части дебиторской задолженности АО «ИФК» – Примечание 20
- в части изменения условий займов от Экспортно-импортного банка Китая – Примечание 25
- в части производных финансовых инструментов – Примечание 30.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 40).

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

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

Принятие поправок к МСФО (IAS) не оказало существенного влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

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

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

Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 33(в)).

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. В зависимости от оснований проведения операций и от оценки того, насколько контрагент действует в качестве акционера, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимости по сделкам с Материнской компанией или дочерними предприятиями той же группы, в момент возникновения, может отражаться или начисляться в состав капитала. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и сделки «спот».

В соответствии с действующей политикой Банка, некоторые производные инструменты подпадают по учет хеджирования.

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

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Банк определяет некоторые производные инструменты:

- Либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

- Хеджирование потоков денежных средств представляет собой хедж подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не отнесены к категории инструментов хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(e) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по индивидуальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация, продолжение

Ожидаемые сроки полезного использования были следующими:

Компьютеры и оборудование	3.3 года
Транспортные средства	6.6 лет
Прочее оборудование	10.0 лет.

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют пять лет.

(з) Обесценение активов

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(и) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(к) Резервы

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

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

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(н) Акционерный капитал

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

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

(о) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Представление сравнительных данных

Реклассификации отчетности предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года «кредиты от Правительства Республики Казахстан» в размере 1,168,285 тысяч тенге были реклассифицированы в состав «прочих обязательств». Соответственно, в неконсолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, «прочие обязательства» увеличились на 717,255 тысяч тенге, а «кредиты от Правительства Республики Казахстан», уменьшились на 717,255 тысяч тенге. Данная сумма представляет собой денежные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» для финансирования строительства аэрокосмического комплекса, в котором Банк выступает в качестве агента и не несет ответственности за ненадлежащее использование средств. Руководство Банка приняло решение реклассифицировать данную сумму из «кредитов, полученных от Правительства» в «прочие обязательства», так как данное обязательство является не займом, а обязательством по передаче активов третьей стороне.

Неконсолидированный отчет о финансовом положении

тыс. тенге	31 декабря 2012 года		
	Согласно отчетности предыдущего периода	Реклассификация	Пересчитано
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	25,191,612	(1,168,285)	24,023,327
Прочие обязательства	11,263,971	1,168,285	12,432,256

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Согласно отчетности предыдущего периода	Реклассификация	Пересчитано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	(717,255)	717,255	-
Прочие обязательства	(110,509)	(717,255)	(827,764)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(827,764)	-	(827,764)
Всего	(827,764)	-	(827,764)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общего порядка учета хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,801,106	25,940,862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,250,291	27,029,791
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	5,661,590	3,329,056
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	465,385	1,951,844
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	235,222	219,623
Прочие активы	314,325	-
	57,727,919	58,471,176
Процентные расходы		
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(23,976,080)	(25,144,192)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15,513,440)	(9,868,914)
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(1,013,156)	(647,844)
Субординированный долг	(235,222)	(219,623)
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	(79,377)	(79,378)
Текущий счета и вклады клиентов	-	(28)
	(40,817,275)	(35,959,979)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 6,135,430 тысячам тенге (2012 год: 7,544,681 тысяча тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Коммиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	620,368	212,540
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	100,029	136,293
Переводные услуги	2,582	4,781
Комиссия по операциям с иностранной валютой	137	30,760
Прочее	23,171	19,508
	746,287	403,882

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссия за досрочное погашение кредита	3,599,869	-
Операции с ценными бумагами	58,418	44,832
Кастодиальные услуги	19,041	11,065
Комиссионные расходы по платежным картам	5,775	4,495
Переводные услуги	1,804	18,540
Ведение текущих счетов	629	695
Комиссионные вознаграждения по выпуску еврооблигаций	175	513
Прочее	426	1,070
	<u>3,686,137</u>	<u>81,210</u>

Комиссия за досрочное погашение кредита за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает комиссию за досрочное погашение кредита и соответствующий налог у источника на общую сумму 3,222,869 тысяч тенге, которые относятся к досрочному погашению в размере 272,222 тысячи долларов США по кредитам, полученным от «Credit Suisse», и к комиссии за досрочное погашение в размере 377,000 тысяч тенге за досрочно погашенную часть кредита от Импортно-экспортного Банка Китая в размере 500,000 долларов США (Примечание 25).

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(654,317)	16,520
Дилинговые операции, нетто	46,048	158,274
	<u>(608,269)</u>	<u>174,794</u>

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(799,658)	147,146
Чистый процентный доход от операций с производными финансовыми инструментами	53,679	29,671
Реализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(44,256)
	<u>(745,979)</u>	<u>132,561</u>

9 Прочие доходы, нетто

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Доход от использования государственных субсидий (Примечание 26)	3,104,498	-
Штрафы и пени	281,025	107,216
Прочая прибыль/(убыток) от небанковской деятельности	35,299	(32,749)
	<u>3,420,822</u>	<u>74,467</u>

10 Убытки от обесценения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисление/(восстановление) убытков от обесценения		
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	6,808,270	2,772,944
Прочие активы (Примечание 20)	205,486	(162,759)
	7,013,756	2,610,185

11 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,579,129	1,782,100
Аренда	249,457	258,275
Налоги, отличные от подоходного налога	190,655	437,259
Охрана	160,865	150,925
Профессиональные услуги	146,419	153,092
Износ и амортизация	114,486	87,027
Услуги связи и информационные услуги	93,805	102,570
Командировочные расходы	92,367	117,236
Страхование	88,486	131,070
Обучение и семинары	59,941	61,387
Рейтинговые услуги	51,498	33,074
Ремонт и техническое обслуживание	37,429	62,246
Реклама и маркетинг	36,873	53,687
Транспортные расходы	15,454	8,920
Представительские расходы	6,997	6,128
Канцелярские товары	5,134	29,814
Проведение конференций	1,422	11,973
Прочее	163,648	13,723
	4,094,065	3,500,506

12 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	(2,697,407)	(3,107,291)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(433,021)	(153)
	(3,130,428)	(3,107,444)
(Расход)/экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(10,395,786)	6,927,165
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	6,589,197	(6,589,197)
	(3,806,589)	337,968
Итого расхода по подоходному налогу	(6,937,017)	(2,769,476)

Ставка, применяемая Банком для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2012 году: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	30,768,249	100	17,940,106	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(6,153,650)	(20)	(3,588,021)	(20)
Прочий необлагаемый доход	248,157	1	424,654	2
Необлагаемый доход по ценным бумагам	4,485,170	15	5,315,808	30
Вычитаемые разницы, признание которых прекращено в результате передачи займов АО «ИФК»	(8,916,142)	(29)	-	-
Налогооблагаемое восстановление обесценения по кредитам, переданным в АО «ИФК»	(2,121,847)	(7)	-	-
Не подлежащие вычету убытки от обесценения	(634,881)	(2)	(1,292,277)	(7)
Влияние изменений в налоговой политике в отношении признания договорной суммы процентного дохода	-	-	2,959,710	17
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	6,589,197	21	(6,589,197)	(37)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(433,021)	(1)	(153)	-
	(6,937,017)	(23)	(2,769,476)	(15)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	666	740,666
Итого вкладов до востребования	666	740,666
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	101,392,629	82,471,692
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	15,429,759	106,332,460
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	-	13,289
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	16,334	3,798
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	8,715	8,331
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	116,847,437	188,829,570
	116,848,103	189,570,236

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел остатки в одном банке (31 декабря 2012 года: два банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составлял 101,393,294 тысячи тенге и 181,720,303 тысячи тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Кредиты и вклады		
С кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,922,435	113,779
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	31,331,542
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	50,042,287	22,216,189
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5,041,250	21,122,222
С кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	8,222,439	-
	65,228,411	74,783,732

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета и вклады в банках включали вклад на сумму 1,922,435 тысяч тенге, который выступал в качестве гарантийного депозита по валютному свопу с «Morgan Stanley» (31 декабря 2012 года: 113,779 тысяч тенге).

Концентрация счетов и вкладов в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел остатки в одном банке (на 31 декабря 2012 года: не было таких остатков), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этого остатка по состоянию на 31 декабря 2013 года составлял 44,905,203 тысячи тенге.

15 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

В октябре 2011 года Банк заключил сделки «обратного репо» с АО «Альянс Банк» на сумму 9,975,000 тысяч тенге со сроком погашения в апреле 2013 года.

В декабре 2013 года Банк заключил сделки «обратного репо» на рынке авторепо на Казахстанской фондовой бирже на сумму 31,480,006 тысяч тенге со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо» включены начисленные процентные доходы в сумме 16,167 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 715,295 тысяч тенге).

Залог

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» была обеспечена залогом казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 34,109,038 тысяч тенге и облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», со справедливой стоимостью 8,812,046 тысяч тенге, соответственно.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты корпоративным клиентам	422,370,767	463,733,296
Ипотечные кредиты	495,645	557,794
Начисленное вознаграждение	23,990,158	33,633,987
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	446,856,570	497,925,077
Резерв под обесценение	(52,653,112)	(129,979,564)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	394,203,458	367,945,513

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выдал кредит в размере 4,277,545 тысяч тенге Дочернему предприятию по ставке вознаграждения 0.3% годовых и сроком погашения в 2021 году. Заем был предоставлен для финансирования капитальных затрат компаний, участвующих в Государственной программе «Производительность 2020».

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, оцененной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,330,058 тысяч тенге между справедливой стоимостью и уплаченной суммой была признана как уменьшение дохода будущих периодов в размере 1,384,537 тысяч тенге (Примечание 29), а также как инвестиции в Дочернее предприятие в размере 945,521 тысяча тенге.

Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выдал кредиты своему Дочернему предприятию на сумму 539,896 тысяч тенге по ставке вознаграждения 7.66% годовых, со сроком погашения в 2021 и 2013 годах.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выдал кредиты в размере 5,107,578 тысяч тенге Дочернему предприятию по ставке вознаграждения 0.3% годовых и сроком погашения в июне 2021 года. Кредиты были предоставлены для финансирования и реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании эти кредиты были отражены по справедливой стоимости, оцененной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,669,479 тысяч тенге между справедливой стоимостью и уплаченным возмещением была признана как уменьшение дохода будущих периодов в размере 1,653,199 тысяч тенге (Примечание 29), а также как инвестиции в Дочернее предприятие в размере 1,016,280 тысяч тенге.

Изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(129,979,564)	(125,227,721)
Чистое создание резерва под обесценение	(6,808,270)	(2,772,944)
Влияние изменения валютных курсов	(3,136,118)	(1,999,879)
Восстановление ранее списанной основной суммы	(1,643,057)	-
Восстановление ранее списанного начисленного вознаграждения	-	(639)
Списание резерва по кредитам, переданным АО «ИФК»	88,913,897	-
Списания	-	21,619
Величина резерва под обесценение на конец года	(52,653,112)	(129,979,564)

В октябре 2013 года Банк передал кредиты с общей чистой балансовой стоимостью 33,651,428 тысяч тенге дочернему предприятию той же группы – АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее, АО «ИФК») в обмен на фиксированное денежное возмещение, которое должно быть выплачено в будущем (Примечание 20). Банк определил, что он передал практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратил признание кредитов, включая ранее созданный резерв под обесценение.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	344,979,493	(2,345,384)	342,634,109	0.68
Обесцененные:				
- непросроченные	34,681,443	(12,236,545)	22,444,898	35.28
- просроченные менее чем на 90 дней	13,465,709	(1,921,562)	11,544,147	14.27
- просроченные более чем на 90 дней, но менее чем на 360 дней	2,812,256	(1,342,327)	1,469,929	47.73
- просроченные более чем на 360 дней	50,917,669	(34,807,294)	16,110,375	68.36
Итого обесцененных кредитов	101,877,077	(50,307,728)	51,569,349	49.38
Итого кредитов	446,856,570	(52,653,112)	394,203,458	11.78

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	273,870,808	(1,936,288)	271,934,520	0.71
Обесцененные:				
- непросроченные	20,379,952	(3,616,989)	16,762,963	17.75
- просроченные менее чем на 90 дней	5,359,006	(1,545,823)	3,813,183	28.85
- просроченные более чем на 90 дней, но менее чем на 360 дней	28,556,492	(8,902,717)	19,653,775	31.18
- просроченные более чем на 360 дней	169,758,819	(113,977,747)	55,781,072	67.14
Итого обесцененных кредитов	224,054,269	(128,043,276)	96,010,993	57.15
Итого кредитов	497,925,077	(129,979,564)	367,945,513	26.10

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий равен 0.68% (31 декабря 2012 года: 0.71%).
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 3,942,035 тысяч тенге (31 декабря 2012 год: на 3,679,455 тысяч тенге) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли-	Справедли-	Справед- ливая стоимость обеспече- ния не определена
		вая стоимость обеспечения – для обеспе- ния, оцененного в течение отчетного периода	вая стоимость обеспечения – для обеспе- ния, оцененного до отчетного периода	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и вклады	1,817,976	1,817,976	-	-
Недвижимость	68,809,824	63,605,195	5,204,629	-
Транспортные средства	23,871	23,871		
Оборудование	28,295,277	17,440,738	10,854,539	-
Зерновые расписки	7,848,318	7,848,318	-	-
Акции	8,079,584	8,079,584	-	-
Государственные гарантии и гарантии государственных компаний	27,612,195	-	-	27,612,195
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: от ВВ- до ВВ+)	110,169,256	-	-	110,169,256
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	1,223,806	-	-	1,223,806
Будущие активы	72,531,418	71,722,455	808,963	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	16,222,584	-	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	342,634,109	170,538,137	16,868,131	139,005,257
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	43,572,029	22,519,083	21,052,946	-
Транспортные средства	99,783	7,896	91,887	-
Оборудование	7,618,550	3,294,986	4,323,564	-
Государственные гарантии и гарантии государственных компаний	278,987	-	-	278,987
Итого просроченных или обесцененных кредитов	51,569,349	25,821,965	25,468,397	278,987
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	394,203,458	196,360,102	42,336,528	139,284,244

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного до отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и вклады	3,869,395	3,869,395	-	-
Недвижимость	65,696,571	-	65,696,571	-
Транспортные средства	23,357	-	23,357	-
Оборудование	1,087,754	-	1,087,754	-
Зерновые расписки	9,660,260	-	9,660,260	-
Акции	8,086,968	-	8,086,968	-
Государственные гарантии и гарантии государственных компаний	17,856,777	-	17,856,777	-
Корпоративные гарантии (рейтинг эмитента: от ВВ- до ВВ+)	60,765,858	-	60,765,858	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	5,048,220	-	615,592	4,432,628
Будущие активы	74,471,077	-	74,471,077	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	25,368,283	-	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	271,934,520	3,869,395	238,264,214	4,432,628
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и вклад	81,444	81,444	-	-
Недвижимость	58,187,325	14,486,559	43,700,766	-
Транспортные средства	91,743	4,070	87,673	-
Оборудование	28,374,243	6,669,999	21,704,244	-
Прочее обеспечение	9,247,222	-	9,247,222	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	29,016	-	-	-
Итого просроченных или обесцененных кредитов	96,010,993	21,242,072	74,739,905	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	367,945,513	25,111,467	313,004,119	4,432,628

Данные в приведенных выше таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятное обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2013 годов, Банк не приобрел никаких активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	158,334,973	121,896,854
Горнодобывающая, металлургическая промышленность и минеральные ресурсы	77,301,447	79,611,790
Сельское хозяйство	36,771,270	60,141,745
Энергия и распределение электроэнергии	35,888,112	30,945,218
Текстильное производство	32,656,711	36,502,241
Химическая промышленность	22,185,137	34,440,441
Строительные материалы	17,152,960	34,182,020
Транспортировка и складское хозяйство	16,450,763	26,158,241
Кредиты, выданные дочернему предприятию	15,597,580	24,191,033
Телекоммуникации	11,308,723	189,469
Машиностроение	6,941,492	7,321,024
Промышленное производство	5,028,426	9,473,626
Фармацевтическая промышленность	856,643	957,260
Пищевая промышленность	503,664	8,506,891
Ипотека	495,645	557,794
Издательская деятельность	-	2,568,603
Целлюлозно-бумажная промышленность	-	11,447,443
Рыболовство	-	225,837
Прочее	9,383,024	8,607,547
	446,856,570	497,925,077
Резерв под обесценение	(52,653,112)	(129,979,564)
Итого кредитов, выданных клиентам	394,203,458	367,945,513

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Существенные кредитные риски**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два заемщика (31 декабря 2012 года: два заемщика), задолженность по кредитам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая сумма займов по указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 220,110,636 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 179,996,370 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2013 года эти заемщики являлись дочерней организацией ФНБ «Самрук-Казына» и дочерней организацией крупной горнодобывающей компании, находящейся под частным контролем, с кредитным рейтингом «В» по шкале агентства «Standard & Poor's».

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	148,084,732	207,044,391
Облигации казахстанских банков	44,277,844	76,139,866
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,208,360	43,071,174
Облигации финансовых институтов стран СНГ	39,349,150	3,188,759
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	30,082,827	8,778,497
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	16,454,888	18,332,692
Казначейские векселя Министерства финансов США	13,976,649	15,754,752
Облигации банков стран ОЭСР	6,946,159	7,568,293
	342,380,609	379,878,424
<i>Находящиеся в залоге по договору валютного свопа</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов США	1,558,215	3,516,912
	1,558,215	3,516,912
	343,938,824	383,395,336

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг «AAA»	-	19,271,664
Кредитный рейтинг от «AA-» до «AA+»	15,534,864	-
Кредитный рейтинг от «A-» до «A+»	6,946,159	7,568,293
Кредитный рейтинг «BBB-» до «BBB+»	225,192,065	226,505,462
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	74,180,622	114,743,842
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	9,961,116	14,254,498
Кредитный рейтинг «C»	11,108,631	-
Без рейтинга	1,015,367	1,051,577
	343,938,824	383,395,336

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Чистый убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 20,651,626 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: прибыль в размере 24,076,954 тысячи тенге), относится в основном, к нереализованному убытку в размере 17,289,186 тысяч тенге, признанному в прочем совокупном доходе по облигациям АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казахтелеком» (31 декабря 2012 года: прибыль в размере 19,532,555 тысяч тенге), в результате изменений в наблюдаемых исходных рыночных данных, используемых для оценки ставок дисконтирования, применяемых для определения справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк продал облигации АО «Казахтелеком» эмитенту за вознаграждение, выплаченное денежными средствами в размере 32,781,760 тысяч тенге. В результате данной продажи прибыль в размере 1,850,245 тысяч тенге была признана в прибыли или убытке, как часть общей прибыли от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,593,680 тысяч тенге.

Некотируемые долговые и долевые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены некотируемые долговые ценные бумаги, имеющую справедливую стоимость 129,276,774 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 189,418,167 тысяч тенге).

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
Кредитный рейтинг «BBB+»	4,057,352	3,150,352
	<u>4,057,352</u>	<u>3,150,352</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел облигации ФНБ «Самрук-Казына» по их номинальной стоимости 21,600,000 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 106,495 тысяч тенге). Облигации имеют срок погашения 50 лет, выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 681,104 тысячи тенге (в 2012 году: 5,430 тысяч тенге), с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 28.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2012 года	167,944	57,267	277,066	108,931	611,208
Поступления	23,954	10,418	68,205	14,242	116,819
Выбытия	(21,724)	(8,747)	-	(109)	(30,580)
На 31 декабря 2012 года	170,174	58,938	345,271	123,064	697,447
Поступления	11,127	-	139,622	7,249	157,998
Выбытия	(559)	-	-	(1,220)	(1,779)
На 31 декабря 2013 года	180,742	58,938	484,893	129,093	853,666
Износ/амортизация					
На 1 января 2012 года	(104,575)	(29,718)	(205,497)	(63,986)	(403,776)
Начисленный износ/амортизация	(27,953)	(6,591)	(43,083)	(9,400)	(87,027)
Выбытия	21,724	8,747	-	88	30,559
На 31 декабря 2012 года	(110,804)	(27,562)	(248,580)	(73,298)	(460,244)
Начисленный износ/амортизация	(32,753)	(7,593)	(63,306)	(10,834)	(114,486)
Выбытия	497	-	-	476	973
На 31 декабря 2013 года	(143,060)	(35,155)	(311,886)	(83,656)	(573,757)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2012 года	63,369	27,549	71,569	44,945	207,432
На 31 декабря 2012 года	59,370	31,376	96,691	49,766	237,203
На 31 декабря 2013 года	37,682	23,783	173,007	45,437	279,909

20 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	16,500,894	-
Начисленный комиссионный доход	3,566,915	762,254
Штрафы и пеня начисленные	656,304	920,612
Торговая и прочая дебиторская задолженность	42,472	5,372
Инвестиции в долевыe инструменты	2,834	2,818
Резерв под обесценение	(819,839)	(861,515)
Итого финансовых активов	19,949,580	829,541
Предоплата расходов на получение кредитов	3,147,456	3,124,542
Предоплата комиссии за неосвоенную часть кредита	1,492,544	2,106,835
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	110,532	20,112
Предоплаты	71,880	51,919
Торговая и прочая дебиторская задолженность	68,131	17,650
Сырье и материалы	23,654	27,408
Итого нефинансовых активов	4,914,197	5,348,466
Итого прочих активов	24,863,777	6,178,007

В обмен на передачу кредитов (Примечание 16) АО «ИФК» обязался выплатить Банку фиксированную сумму в тенге, эквивалентную 222,518 тысячам долларов США, не позднее 30 июня 2023 года. Сумма к получению была первоначально признана по справедливой стоимости, определяемой с использованием для ожидаемых потоков денежных средств рыночной ставки 8% годовых, которая рассматривается как ставка, отражающая риски инструмента. Высвобождение дисконта по сумме, причитающейся от АО «ИФК», признается как процентный доход (Примечание 4). Разница между балансовой стоимостью кредитов, переданных АО «ИФК», и справедливой стоимостью возмещения к получению, составляющая 17,762,340 тысяч тенге, была признана непосредственно в составе капитала.

Предоплата комиссии за организацию кредитов и управление, представляет собой предоплату, произведенную Банком Экспортно-импортному банку Китая (Примечание 25), подлежащую включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при получении. Банк планирует использовать средства, полученные по кредитной линии для выдачи займа определенному конечному заемщику Банка. Расходы будут компенсированы заемщиком и признаны Банком в 2013 году в составе доходов будущих периодов (Примечание 29) и подлежат включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при выдаче.

Предоплата комиссии за неосвоенную часть кредита, относящаяся к неосвоенной части кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 25), подлежит включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при получении. Средства, полученные по данной кредитной линии планируется использовать для финансирования определенного конечного заемщика Банка. Расходы были компенсированы заемщиком на основании соглашения о кредитной линии. Сумма, полученная от заемщика, показана в составе начисленных обязательств (Примечание 29). В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года Банк начислил дополнительную предоплату комиссии за неосвоенную часть кредита в размере 415,724 тысячи тенге и перевел 1,069,430 тысяч тенге в дисконт по полученным займам.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(861,515)	(1,023,402)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(205,486)	162,759
Влияние изменения валютных курсов	(25,126)	-
Списания/(восстановление ранее списанных сумм)	272,288	(872)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(819,839)	(861,515)

20 Прочие активы, продолжение**Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в размере 3,117,324 тысячи тенге (в 2012 году: 182,197 тысяч тенге), из которых 138 тысяч тенге (в 2012 году: 97 тысяч тенге) просрочены на срок более 90 дней, 3,058,279 тысяч тенге (в 2012 году: 17,255 тысяч тенге) просрочены на срок более 90 дней, но менее 360 дней, 58,907 тысяч тенге (в 2012 году: 164,845 тысяч тенге) просрочены на срок более 360 дней.

21 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Отложенные налоговые активы не отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

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

тыс. тенге	Остаток 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	9,790	(4,405)	-	5,385
Кредиты, выданные клиентам	5,103,747	(825,521)	-	4,278,226
Прочие активы	172,303	3,547,717	-	3,720,020
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	2,944,077	(2,944,077)	-	-
Кредиты от банков и других финансовых институтов	(1,935,817)	(4,272,058)	-	(6,207,875)
Государственные субсидии	2,195,648	(647,520)	-	1,548,128
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,153,304)	(156,324)	-	(2,309,628)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27,426)	4,928	-	(22,498)
Производные финансовые инструменты	1,529,347	(10,561)	36,180	1,554,966
Прочие обязательства	1,528,152	1,501,232	-	3,029,384
Итого отложенных налоговых активов	9,366,517	(3,806,589)	36,180	5,596,108

21 Отложенные налоговые активы, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

тыс. Тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	10,753	(963)	-	9,790
Кредиты, выданные клиентам	(11,153,678)	16,257,425	-	5,103,747
Прочие активы	204,684	(32,381)	-	172,303
Счета и вклады в банках	(147,565)	147,565	-	-
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	492,957	2,451,120	-	2,944,077
Кредиты от банков и других финансовых институтов	(2,046,188)	110,371	-	(1,935,817)
Государственные субсидии	2,303,555	(107,907)	-	2,195,648
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(1,426,940)	(726,364)	-	(2,153,304)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,342)	4,916	-	(27,426)
Производные финансовые инструменты	1,468,232	21,672	39,443	1,529,347
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18,263,491	(18,263,491)	-	-
Прочие обязательства	1,052,147	476,005	-	1,528,152
Чистые отложенные налоговые активы	8,989,106	337,968	39,443	9,366,517

(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел непризнанных отложенных налоговых активов (31 декабря 2012 года: 6,589,197 тысяч тенге).

22 Текущие счета и вклады клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклад до востребования	4,699,727	4,066,602
Счета, заложенные в качестве обеспечения в других банках	2,861,693	3,054,819
Вклады, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	1,817,976	936,039
	9,379,396	8,057,460

Банк выполняет функции агента уполномоченного правительственного органа по обслуживанию государственных и муниципальных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на возмездной основе, а также проектов, финансируемых за счет кредитов, гарантируемых Правительством и включенных в список приоритетных инвестиционных проектов, одобренных Правительством Республики Казахстан.

23 Кредиты от Правительства Республики Казахстан

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	24,023,327
	24,023,327	24,023,327

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных кредитов, предоставленных из государственного бюджета в рамках Государственной программы поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Средства были использованы для предоставления кредитов таким предприятиям по ставке вознаграждения ниже рыночной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов от Правительства Республики Казахстан включены начисленные процентные расходы в размере 12,522 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 12,522 тысячи тенге).

24 Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	2013 г.	2012 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
#BRK-8	6 апреля 2010 г.	1 ноября 2029 г.	0.20%	тенге	2,941,597	2,755,667
#BRK/211-I	11 декабря 2012 г.	15 ноября 2022 г.	0.20%	тенге	6,109,367	5,782,163
без номера	25 августа 2011 г.	20 июня 2021 г.	0.20%	тенге	11,131,449	10,700,039
#345-4/113-03/10	9 декабря 2013 г.	29 ноября 2023 г.	0.60%	тенге	3,324,462	-
					23,506,875	19,237,869

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, полученные от ФНБ «Самрук-Казына», были представлены четырьмя долгосрочными кредитами.

Заем в размере 5,000,000 тысяч тенге был выдан в апреле 2010 года со ставкой вознаграждения 0.2% в год и сроком погашения в ноябре 2029 года. Заем был предоставлен для финансирования реструктуризации кредитов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 26).

Заем в размере 15,000,000 тысяч тенге был предоставлен в августе 2011 года, а заем в размере 10,000,000 тысяч тенге - в декабре 2012 года, оба займа имеют ставку вознаграждения 0.2% в год и подлежат погашению в июне 2021 года и ноябре 2022 года, соответственно. Кредиты были предоставлены для финансирования лизинговой деятельности Дочернего предприятия Банка в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании данные кредиты были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 2012 годов, разница в размере 4,855,135 тысяч тенге и 4,236,487 тысяч тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 29), поскольку существовали условия, при которых могла возникнуть потребность в погашении части займа, не выданной и не использованной Дочерним предприятием.

24 Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына», продолжение

Заем в размере 5,047,332 тысяч тенге был предоставлен в декабре 2013 года, ставка вознаграждения составляет 0.6% в год, срок погашения – в ноябре 2023 года. Заем был предоставлен для финансирования проекта, осуществляемого Дочерним предприятием Банка. При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, разница в размере 1,732,926 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 29), так как существуют условия, при которых может возникнуть потребность в погашении части займа, не выданной и не использованной Дочерним предприятием.

25 Кредиты от банков и прочих финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты с фиксированной ставкой вознаграждения		
Кредиты, предоставленные банками стран ОЭСР	3,796,746	58,936,033
Кредиты, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	261,517,712	333,786,181
Итого кредитов с фиксированной ставкой вознаграждения	265,314,458	392,722,214
Кредиты с плавающей ставкой вознаграждения		
Кредиты, предоставленные банками стран ОЭСР	3,881,132	4,272,769
Кредиты, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР и прочими финансовыми институтами	126,416,432	96,622,306
Итого кредитов с плавающей ставкой вознаграждения	130,297,564	100,895,075
За вычетом неамортизированной части затрат по кредитам	(25,896,585)	(8,787,434)
	369,715,437	484,829,855

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком освоено семь траншей по займу от Экспортно-импортного банка Китая на сумму 217,102 тысячи долларов США. Ставка вознаграждения по данным траншам составляет 3.4% - 3.48% годовых и срок погашения наступает в июле 2023 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк погасил основную сумму в размере 305,556 тысяч долларов США по кредитам, полученным от «Credit Suisse», включая сумму досрочного погашения в размере 272,222 тысячи долларов США. После погашения Банк признал комиссию за досрочное погашение и соответствующий налог у источника на общую сумму 3,222,869 тысяч тенге в составе «комиссионных расходов» (Примечание 6).

25 Кредиты от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк также досрочно погасил часть займа, полученного от Экспортно-импортного банка Китая в размере 500,000 тысяч долларов США. После досрочного погашения Банк признал комиссию за досрочное погашение в размере 377,000 тысяч тенге в составе «комиссионных расходов» (Примечание 6). Банк также погасил основную сумму в размере 31,592 тысячи евро по кредитам, полученным от Банка Токио-Мицубиси, АКА Банк и Дойче Банка АГ.

19 июля 2013 года договорные условия кредитной линии на сумму 1,000,000 тысяч долларов США, полученного от Экспортно-импортного банка Китая, были изменены путем снижения ставки вознаграждения и внесения изменений в график погашения, при этом вся основная сумма подлежит погашению при наступлении срока погашения в июле 2019 года. В результате этого Банк прекратил признание кредитной линии и признал реструктурированный заем как новое финансовое обязательство, имеющее справедливую стоимость 847,952 тысячи долларов США, рассчитанную путем дисконтирования денежных потоков по новому договору с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 7.29%. Разница между договорной суммой займа и справедливой стоимостью займа в размере 23,245,022 тысяч тенге была признана в составе прибыли или убытка как «прибыль от изменения условий финансового обязательства». Неамортизированный дисконт по займу, признание которого было прекращено, был признан в составе прибыли или убытка как часть «процентного расхода по кредитам от банков и прочих финансовых институтов» в размере 3,691,884 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 5,723,132 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 9,077,677 тысяч тенге).

26 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод в размере 11,035,227 тысяч тенге и 2,694,615 тысяч тенге, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займу, полученному от АО «Фонд стрессовых активов» и займу от ФНБ «Самрук-Казына», соответственно.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	10,978,239	11,517,777
Государственная субсидия, признание которой было прекращено в результате передачи кредитов в АО «ИФК» (Примечание 9)	(3,104,498)	-
Амортизация за год	(132,571)	(343,633)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(527)	2,064
Переоценка кредитов, выданных по низкой ставке вознаграждения	-	(197,969)
Остаток на конец года	7,740,643	10,978,239

После первоначального признания Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленной заемщикам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 132,571 тысячу тенге (31 декабря 2012 года: сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 343,633 тысячи тенге) и включена в состав «процентных расходов».

26 Государственные субсидии, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк признал в составе прибыли или убытка сумму в размере 3,104,498 тысяч тенге, возникшую в результате прекращения признания обязательства по государственным субсидиям, которое рассматривается как выполненное путем передачи определенных субсидированных кредитов АО «ИФК» (Примечание 16).

Банк несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством представления кредитов с низкой ставкой вознаграждения.

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой		
Вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	292,624,183	237,327,619
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	11,440,603	11,960,771
	304,064,786	249,288,390
Неамортизированный дисконт, нетто	(13,536,215)	(13,375,462)
	290,528,571	235,912,928
Начисленное вознаграждение	886,032	868,351
	291,414,603	236,781,279

1 февраля 2011 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года.

3 августа 2012 года Банк выпустил среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Банком, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

20 декабря 2010 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 72,836,537 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В декабре 2012 года, облигации номинальной стоимостью 499,999 тысяч долларов США были заменены облигациями, выпущенными 20 декабря 2012 года в форме сделки по обмену задолженности. 10 декабря 2012 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 4.125% в год и срок погашения в декабре 2022 года. Часть чистых поступлений, включая затраты, связанные с выпуском, от размещения данных облигаций в размере 554,414 тысяч долларов США была использована для выкупа облигаций, выпущенных 20 декабря 2010 года, на сумму 499,999 тысяч долларов США.

13 февраля 2013 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 419,035 тысяч долларов США в сумме, эквивалентной 63,077,358 тысячам тенге, не включая дисконт по выпуску и расходы по организации дополнительного выпуска, которые имеют купонную ставку 4.125% в год и срок погашения в декабре 2022 года.

В ноябре 2013 года Банк погасил второй выпуск своих среднесрочных облигаций, имеющих общую основную сумму в размере 100,000 тысяч долларов США, поскольку наступил срок их погашения.

28 Субординированный долг

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированным купоном		
Номинал в тенге	114,859,334	93,259,334
	114,859,334	93,259,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(110,805,031)	(90,112,013)
	4,054,303	3,147,321
Начисленное вознаграждение	3,049	1,515,464
	4,057,352	4,662,785

Вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для ФНБ «Самрук-Казына». Облигации выражены в тенге, имеют срок погашения в сентябре 2059 года, вознаграждение начисляется по фиксированной ставке 0.01% годовых. Кроме того, облигации имели произвольный купон в размере 4.99% в год, в выплате которого Банк может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с его стороны. 4 сентября 2013 года руководство приняло решение не оплачивать произвольный купон, начиная с указанной даты. Расчеты по произвольному купону, начисленному до указанной даты в размере 3,141,207 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 4,771,592 тысячи тенге) были произведены денежными средствами и были признаны в составе «прочих распределений» в капитале.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выпустил дополнительные субординированные облигации для ФНБ «Самрук-Казына» номинальной стоимостью 106,495 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 5,430 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения, равной 6.43% в год.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выпустил дополнительные субординированные облигации для ФНБ «Самрук-Казына» номинальной стоимостью 21,600,000 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 681,104 тысячи тенге, рассчитанной с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 7.80% в год.

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

29 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Сумма, полученная от Министерства финансов для финансирования АО «СП «Байтерек»	722,108	1,168,285
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	566,264	494,448
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	137,932	219,563
Резерв по отпускам	102,788	81,512
Начисленные комиссионные расходы	51,446	467,318
Итого финансовых обязательств	1,580,538	2,431,126
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	10,649,456	7,096,707
Начисленные обязательства	1,667,983	2,216,624
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	133,651	451,145
Авансы по аккредитивам	-	236,654
Итого нефинансовых обязательств	12,451,090	10,001,130
	14,031,628	12,432,256

29 Прочие обязательства, продолжение

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк отразил в качестве дохода будущих периодов сумму выгод, полученных в результате предоставления займа по низкой ставке вознаграждения от ФНБ «Самрук-Казына» в размере 1,732,926 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 4,236,487 тысяч тенге) (Примечание 24), который подлежит дальнейшему распределению Дочернему предприятию Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк использовал 1,384,537 тысяч тенге (2012 год: 1,653,199 тысяч тенге) для компенсации корректировки справедливой стоимости займа, выданного Дочернему предприятию (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года авансы на проектное финансирование представляют собой неиспользованную часть кредита, полученного от Министерства финансов Республики Казахстан, предназначенного для финансирования Совместного казахстанско-российского предприятия АО «Байтерек», осуществляющего проект строительства аэрокосмического комплекса. Кредит должен быть погашен до 2023 года. Банк выступает в качестве агента и не несет ответственности за ненадлежащее использование кредита заемщиков, или за любые иные риски, связанные с кредитом.

Доходы будущих периодов включают доходы будущих периодов, относящиеся к компенсации заемщиком комиссионных расходов за организацию и управление займами, предоставленные Банку Экспортно-импортным банком Китая. Начисленные обязательства включают предоплату комиссии, полученную от заемщика в качестве компенсации комиссионных расходов за неосвоенную часть кредита, предоставленного Банку Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 20).

30 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

			Платежи, получаемые Банком	Справедли- вая стоимость Актив	Справедли- вая стоимость Обязательство
31 декабря 2013 года					
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения 15,557,912	- (3,986,037)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	122,349,103 тысяч тенге при наступлении срока погашения	- (3,410,678)
Валютно- процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	251,880 (1,253,732)
				251,880	(8,650,447)

30 Производные финансовые инструменты, продолжение

Тип инструмента	Условная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2012 года						
				20,644,800		
Валютный своп	160,000,000	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,989,531)
Валютный своп	122,349,103	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,459,988)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000	03/08/17	76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	321,004	(236,577)
					321,004	(7,686,096)

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или вступать в иные внебиржевые сделки с брокерско-дилерскими или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим валютным курсом на выплаты с фиксированным валютным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы, чтобы учесть воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от их структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Стоимость позиций свопов увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка получать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она вступает в соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения, вероятно, снижается, что потенциально приводит к убыткам. В случае невыполнения обязательств другой стороной в такой сделке, Банк будет иметь договорные средства защиты согласно соглашениям, относящимся к соответствующей сделке, которые могут иметь ограничения в соответствии с действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

30 Производные финансовые инструменты, продолжение

(б) Существенные операции с иностранной валютой

16 февраля 2007 года Банк заключил соглашение валютного свопа для обмена тенге на 160,000,000 долларов США и обратного обмена 14 февраля 2014 года, дату закрытия сделки. 22 июня 2007 года Банк заключил еще одно соглашение валютного свопа для обмена тенге на 122,349,103 доллара США и обратного обмена 27 июня 2014 года, дату закрытия сделки.

Данные соглашения о свопе были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, в основном, для минимизации валютного риска, связанного с будущими притоками денежных средств от кредитов, выданных клиентам в долларах США, финансируемым за счет средств в тенге, заимствованных Банком. Продолжительность соглашений своп была выбрана равной семи годам, поскольку средняя дюрация хеджируемого пула кредитов составляет семь лет.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, было установлено, что отношения хеджирования более не являются эффективными в результате существенного изменения в структуре денежных потоков пула хеджируемых кредитов. Учет хеджирования был прекращен перспективно, с последней даты, когда эффективность хеджирования была подтверждена. В результате совокупный убыток в размере 298,490 тысяч тенге, за вычетом налога в размере 74,623 тысячи тенге, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка как «нереализованный доход/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов».

По состоянию на 31 декабря 2012 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малазийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Банк выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малазийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Банком на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 27), и валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В 2013 году руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: 2.83% в тенге, 0.4% в долларах США и 3.06% в малазийских ринггитах (2012 год: 3.54% в тенге, 0.54% в долларах США и 2.26% в малазийских ринггитах).

31 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,099,520 (31 декабря 2012 года: 2,069,520) обыкновенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выпустил 30,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000,000 тенге каждая. Все обыкновенные акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. Тенге
2013 год			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2013 года	2,099,520		288,667,511

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. Тенге
2012 год			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2013 года	2,069,520		258,667,511

(б) Характер и цель резервов

Резерв хеджирования

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых курсовых разниц, возникающих в результате хеджирования денежных потоков.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. Объявленных дивидендов в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, не было.

32 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Банка из чистой прибыли за год после утверждения неконсолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

33 Управление рисками

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

(а) Политики и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя структурных подразделений, ответственных за риск-менеджмент, входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление риском изменения ставки вознаграждения, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия процентных ставок дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

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

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	116,837,774	10,329	-	-	-	-	-	116,848,103
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	10,144,874	-	5,041,251	50,042,286	-	-	65,228,411
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	-	-	-	-	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	-	101,164,268	1,325,645	502,799	33,680,444	240,509,344	17,020,958	394,203,458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	147,593,385	10,834,196	8,815,412	109,788,816	66,907,015	-	343,938,824
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,057,352	-	4,057,352
Прочие финансовые активы	19,949,580	-	-	-	-	-	-	19,949,580
	136,787,354	290,409,029	12,159,841	14,359,462	193,511,546	311,473,711	17,020,958	975,721,901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	9,358,905	20,491	-	-	-	-	-	9,379,396
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	4,300,430	19,722,897	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	23,506,875	-	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	93,216,722	33,931,662	-	-	242,567,053	-	369,715,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	54,573,260	236,841,343	-	291,414,603
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,057,352	-	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	1,580,538	-	-	-	-	-	-	1,580,538
	10,939,443	93,237,213	33,931,662	-	58,873,690	526,695,520	-	723,677,528
	125,847,911	197,171,816	(21,771,821)	14,359,462	134,637,856	(215,221,809)	17,020,958	252,044,373

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	189,556,947	13,289	-	-	-	-	-	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	-	56,535,931	18,247,801	-	-	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	-	66,741,841	2,904,714	1,337,406	34,890,604	227,145,024	34,925,924	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,133,666	212,895,398	13,953,686	67,442,953	73,969,633	-	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	3,150,352	-	3,150,352
Прочие финансовые активы	829,541	-	-	-	-	-	-	829,541
	190,386,488	81,888,796	226,490,407	71,827,023	120,581,358	304,265,009	34,925,924	1,030,365,005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	8,036,989	20,471	-	-	-	-	-	8,057,460
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	24,023,327	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	19,237,869	-	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	58,654,908	39,744,670	6,338,506	46,027,533	334,064,238	-	484,829,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	15,165,244	54,343,632	167,272,403	-	236,781,279
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,662,785	-	4,662,785
Прочие финансовые обязательства	2,431,126	-	-	-	-	-	-	2,431,126
	10,468,115	58,675,379	39,744,670	21,503,750	100,371,165	549,260,622	-	780,023,701
	179,918,373	23,213,417	186,745,737	50,323,273	20,210,193	(244,995,613)	34,925,924	250,341,304

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0.03	-	-	0.04
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	6.50	7.28	-	6.88	6.80	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	5.00	-	-	6.00	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.17	7.45	-	7.12	7.88	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67	-	-	7.64	-	-
Кредиты, выданные клиентам	7.89	6.64	7.22	7.28	7.23	7.15
Процентные обязательства						
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	0.33	-	-	0.33	-	-
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	5.23	-	-	5.39	-	-
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	7.00	4.83	3.57	7.00	5.01	3.25
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5.47	5.50	-	5.66	5.50
Субординированный долг	7.67	-	-	7.64	-	-

Риск изменения ставок вознаграждения возникает, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом наступления срока погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в этот период наступления срока погашения.

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,300,063	1,300,063	1,178,411	1,178,411
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,300,063)	(1,300,063)	(1,178,411)	(1,178,411)

Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

тыс. Тенге	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(11,416,860)	-	(14,047,089)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	12,283,945	-	15,316,962

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27,450,499	88,805,524	573,104	18,976	116,848,103
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	10,178,333	55,050,078	-	-	65,228,411
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,496,173	-	-	-	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	89,022,398	300,674,717	1,325,645	3,180,698	394,203,458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109,215,050	234,723,774	-	-	343,938,824
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,057,352	-	-	-	4,057,352
Инвестиции в дочернее предприятие	24,322,674	-	-	-	24,322,674
Основные средства и нематериальные активы	279,909	-	-	-	279,909
Прочие активы	2,417,700	22,373,366	72,711	-	24,863,777
Текущий налоговый актив	1,085,338	-	-	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	5,596,108	-	-	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	-	-	-	251,880	251,880
Итого активов	305,121,534	701,627,459	1,971,460	3,451,554	1,012,172,007
Обязательства					
Текущие счета и вклады клиентов	1,455,223	7,900,271	23,900	2	9,379,396
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	-	-	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	23,506,875	-	-	-	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	11,056,519	353,379,614	1,545,305	3,733,999	369,715,437
Государственные субсидии	7,740,643	-	-	-	7,740,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	279,973,999	-	11,440,604	291,414,603
Субординированный долг	4,057,352	-	-	-	4,057,352
Прочие обязательства	9,145,195	4,820,117	65,791	525	14,031,628
Производные финансовые инструменты	-	8,650,447	-	-	8,650,447
Итого обязательств	80,985,134	654,724,448	1,634,996	15,175,130	752,519,708
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	224,136,400	46,903,011	336,464	(11,723,576)	259,652,299
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	36,202,712	(55,221,721)	-	11,294,400	(7,724,609)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	260,339,112	(8,318,710)	336,464	(429,176)	251,927,690

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2012 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,860,956	178,075,919	611,810	21,551	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	40,587,639	34,196,093	-	-	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	10,690,295	-	-	-	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	68,015,541	290,900,893	4,528,012	4,501,067	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109,458,899	273,936,437	-	-	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	-	-	-	3,150,352
Инвестиции в дочернее предприятие	11,939,045	-	-	-	11,939,045
Основные средства и нематериальные активы	237,203	-	-	-	237,203
Прочие активы	2,282,517	3,873,096	5,130	17,264	6,178,007
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	9,366,517	-	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	53,731	-	-	267,273	321,004
Итого активов	267,897,692	780,982,438	5,144,952	4,807,155	1,058,832,237
Обязательства					
Текущие счета и вклады клиентов	519,949	7,521,049	14,104	2,358	8,057,460
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	-	-	-	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	19,237,869	-	-	-	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	10,517,979	461,057,687	8,078,966	5,175,223	484,829,855
Государственные субсидии	10,978,239	-	-	-	10,978,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	224,820,508	-	11,960,771	236,781,279
Субординированный долг	4,662,785	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	9,564,044	2,637,175	230,551	486	12,432,256
Производные финансовые инструменты	-	7,686,096	-	-	7,686,096
Итого обязательств	79,504,192	703,722,515	8,323,621	17,138,838	808,689,166
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	188,393,500	77,259,923	(3,178,669)	(12,331,683)	250,143,071
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	36,202,712	(54,031,691)	-	11,824,800	(6,004,179)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	224,596,212	23,228,232	(3,178,669)	(506,883)	244,138,892

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге (2012 г.: 5%)	(1,330,994)	(1,330,994)	929,129	929,129
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	332,748	332,748	(929,129)	(929,129)
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге (2012 г.: 5%)	53,834	53,834	(127,147)	(127,147)
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(13,459)	(13,459)	127,147	127,147
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге (2012 г.: 5%)	(68,668)	(68,668)	(20,275)	(20,275)
5% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	17,167	17,167	20,275	20,275

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредиты, выданные клиентам, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения Банка, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

33 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

АКТИВЫ	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	116,848,103	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	65,228,411	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,496,173	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	394,203,458	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,938,824	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,057,352	3,150,352
Прочие финансовые активы	19,949,580	829,541
Производные финансовые инструменты	251,880	321,004
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	975,973,781	1,030,686,009

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 35.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

33 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переда нное в залог	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты	251,880	-	251,880	(251,880)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,496,173	-	31,496,173	(31,496,173)	-	-
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,922,435	-	1,922,435	(1,922,435)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,558,215	-	1,558,215	(1,558,215)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9,831,820	-	9,831,820	-	(1,817,976)	8,013,844
Итого финансовых активов	45,060,523	-	45,060,523	(35,228,703)	(1,817,976)	8,013,844
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	(8,650,447)	-	(8,650,447)	1,810,095	1,922,435	(4,917,917)
Текущие счета и вклады клиентов	(1,817,976)	-	(1,817,976)	1,817,976	-	-
Итого финансовых обязательств	(10,468,423)	-	(10,468,423)	3,628,071	1,922,435	(4,917,917)

33 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/пере- данное в залог	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты	321,004	-	321,004	(321,004)	-	-
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	113,779	-	113,779	(113,779)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,516,912	-	3,516,912	(3,516,912)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	10,690,295	-	10,690,295	(10,690,295)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,426,750	-	11,426,750	-	(936,039)	10,490,711
Итого финансовых активов	26,068,740	-	26,068,740	(14,641,990)	(936,039)	10,490,711
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	(7,686,096)	-	(7,686,096)	3,837,916	113,779	(3,734,401)
Текущие счета и вклады клиентов	(936,039)	-	(936,039)	936,039	-	-
Итого финансовых обязательств	(8,622,135)	-	(8,622,135)	4,773,955	113,779	(3,734,401)

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

- Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо» – амортизированная стоимость.

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

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Департамент финансовых и операционных рисков и Департамент экономики и планирования уменьшают этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 35.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные обязательства							
Текущие счета и вклады клиентов	4,457,852	-	-	-	4,921,544	9,379,396	9,379,396
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	2,300	10,160	2,150	64,769	24,594,512	24,673,891	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	44,385	45,142	35,749,887	35,839,414	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	11,006,358	-	4,455,848	15,241,171	449,471,863	480,175,240	369,715,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	759,982	6,252,481	7,037,619	397,495,603	411,545,685	291,414,603
Субординированный долг	-	5,085	-	5,743	115,376,200	115,387,028	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	889,939	35	1,412	-	689,152	1,580,538	1,580,538
Производные обязательства							
- Приток	-	(20,644,800)	(15,557,912)	-	(11,294,400)	(47,497,112)	(251,880)
- Отток	-	24,649,600	18,849,103	-	11,723,018	55,221,721	8,650,447
Итого обязательств	16,356,449	4,780,062	14,047,467	22,394,444	1,028,727,379	1,086,305,801	732,076,095
Обязательства по предоставлению займов	419,230,285	-	-	-	-	419,230,285	419,230,285

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 35.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные обязательства							
Текущие счета и вклады клиентов	3,831,646	556,440	3,054,819	-	614,555	8,057,460	8,057,460
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	2,300	10,160	2,150	64,769	25,025,004	25,104,383	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	30,000	30,000	30,560,000	30,620,000	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	84,266,672	8,683,458	7,475,297	28,937,011	651,537,083	780,899,521	484,829,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	770,171	5,303,113	21,141,938	318,761,899	345,977,121	236,781,279
Субординированный долг	-	2,331,483	-	2,331,483	307,649,304	312,312,270	4,662,785
Прочие финансовые обязательства	1,874,859	17,443	463,734	19,057	56,033	2,431,126	2,431,126
Производные обязательства							
- Приток	-	(11,824,800)	-	-	(36,202,712)	(48,027,512)	(321,004)
- Отток	-	11,470,387	-	-	42,561,304	54,031,691	7,686,096
Итого обязательств	89,975,477	12,014,742	16,329,113	52,524,258	1,340,562,470	1,511,406,060	787,388,793
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	233,094,877	-	-	-	-	233,094,877	233,094,877

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	116,848,103	-	-	-	-	-	-	-	116,848,103
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	8,222,438	1,922,435	5,041,251	50,042,287	-	-	-	65,228,411
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	-	-	-	-	-	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	502,799	35,006,089	341,673,612	-	17,020,958	394,203,458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,345,419	12,035,779	3,809,608	117,288,169	207,459,849	-	-	343,938,824
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,057,352	-	-	4,057,352
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	24,322,674	-	24,322,674
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	279,909	-	279,909
Прочие активы	3,290,203	174,937	79,458	57,420	127,174	18,014,428	2,833	3,117,324	24,863,777
Текущий налоговый актив	1,085,338	-	-	-	-	-	-	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5,596,108	-	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	-	-	251,880	-	-	-	-	-	251,880
Итого активов	121,223,644	43,238,967	14,289,552	9,411,078	202,463,719	576,801,349	24,605,416	20,138,282	1,012,172,007

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	4,457,853	-	-	-	-	4,921,543	-	-	9,379,396
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	4,300,430	19,722,897	-	-	24,023,327
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,230,430	358,485,007	-	-	369,715,437
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	23,506,875	-	-	23,506,875
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	7,740,643	-	-	7,740,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	54,573,260	236,841,343	-	-	291,414,603
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,057,352	-	-	4,057,352
Прочие обязательства	4,125,815	167,432	96,692	16,104	689,159	8,936,426	-	-	14,031,628
Производные финансовые инструменты	-	-	4,224,600	3,410,678	1,015,169	-	-	-	8,650,447
Итого обязательств	8,583,668	167,432	4,321,292	3,426,782	71,808,448	664,212,086	-	-	752,519,708
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	112,639,976	43,071,535	9,968,260	5,984,296	130,655,271	(87,410,737)	24,605,416	20,138,282	259,652,299
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	185,720,604	1,188,939	306,088	73,156,502	23,457,808	(80,974,057)	12,179,066	35,108,121	250,143,071

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	189,570,236	-	-	-	-	-	-	-	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	-	56,535,931	18,247,801	-	-	-	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	-	1,795,740	74,347	1,845,210	34,890,604	294,413,688	-	34,925,924	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	728,951	26,223,472	78,128,830	278,314,083	-	-	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	3,150,352	-	-	3,150,352
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	11,939,045	-	11,939,045
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	237,203	-	237,203
Прочие активы	62,512	33,769	459,559	3,185,743	142,902	2,108,507	2,818	182,197	6,178,007
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	-	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	9,366,517	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	-	-	267,273	-	53,731	-	-	-	321,004
Итого активов	190,887,745	1,829,509	1,530,130	98,480,651	131,463,868	587,353,147	12,179,066	35,108,121	1,058,832,237

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	3,831,647	-	556,440	3,054,819	129,330	485,224	-	-	8,057,460
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	24,023,327	-	-	24,023,327
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	6,338,506	46,027,533	432,463,816	-	-	484,829,855
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	19,237,869	-	-	19,237,869
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	10,978,239	-	-	10,978,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	15,165,245	54,343,632	167,272,402	-	-	236,781,279
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,662,785	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	1,335,494	640,570	431,025	765,579	56,046	9,203,542	-	-	12,432,256
Производные финансовые инструменты	-	-	236,577	-	7,449,519	-	-	-	7,686,096
Итого обязательств	5,167,141	640,570	1,224,042	25,324,149	108,006,060	668,327,204	-	-	808,689,166
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	185,720,604	1,188,939	306,088	73,156,502	23,457,808	(80,974,057)	12,179,066	35,108,121	250,143,071
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	133,929,582	4,148,594	406,179	54,518,512	(61,710,948)	40,518,710	8,441,456	33,701,187	213,953,272

34 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2013 года и 2012 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

35 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	342,596,951	127,656,078
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	76,633,334	105,438,799

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче кредитов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 254,739,929 тысяч тенге, приходящаяся на двух заемщиков (в 2012 году: 75,468,724 тысячи тенге, приходящаяся на одного заемщика), которая в совокупности с текущими кредитами в сумме 168,391,022 тысячи тенге (в 2012 году: 119,632,370 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные заемщики являлись дочерними организациями ФНБ «Самрук-Казына».

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

36 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение отчетного года сумма в размере 249,457 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2012 году: 258,275 тысяч тенге).

37 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

38 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2013 года контролирующей стороной Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	463,119	252,048

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

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

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	101,393,295	-	101,393,295
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	8,222,439	6.80	8,222,439
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15,597,580	4.07	-	-	201,455,789	5.78	217,053,369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	30,082,827	6.34	207,147,547	8.29	237,230,374
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	24,322,674	-	-	-	-	-	24,322,674
Прочие активы	-	-	-	-	16,500,893	-	3,089,046	-	19,589,939
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,085,338	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	5,596,108	-	5,596,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	1,161,942	-	198,398	-	5,693,042	-	7,053,382
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	23,506,875	0.26	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,056,519	1.00	-	-	11,056,519
Государственные субсидии	-	-	-	-	5,497,906	-	2,242,737	-	7,740,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1,977,137	5.50	-	-	1,977,137
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	8,936,432	-	8,936,432

38 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Материнская компания	Дочернее предприятие	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие государственные компании и организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	-	1,318,388	1,450,766	19,859,431	22,628,585
Процентные расходы	-	(2,815)	(694,410)	(1,091,916)	(1,789,141)
Комиссионные доходы	-	-	7,029	3,133,618	3,140,647
Комиссионные расходы	-	-	-	(1)	(1)
Доход от купли/продажи иностранной валюты	-	256,885	372,403	7,969,984	8,599,272
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	1	1
Убытки от обесценения	-	-	-	(49,552)	(49,552)
Общие административные расходы	-	-	(2,278)	(237,678)	(239,956)
Прочие доходы	-	-	3,104,489	1,739	3,106,228
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(6,937,017)	(6,937,017)

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

31 декабря 2012 года	ФНБ «Самрук-Казына»		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия ФНБ «Самрук-Казына»		Прочие государственные компании и организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	82,471,692	-	82,471,692
Кредиты, выданные клиентам	-	-	24,191,033	5.93	139,200,392	8.44	21,547,585	5.61	184,939,010
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	-	-	10,690,295	4.00	-	-	10,690,295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,071,174	6.24	-	-	206,711,683	8.89	68,892,841	7.08	318,675,698
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	0.01	-	-	-	-	-	-	3,150,352
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	11,939,045	-	-	-	-	-	11,939,045
Прочие активы	-	-	-	-	411,638	-	99,320	-	510,958
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,254,997	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	9,366,517	-	9,366,517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	10,124	-	7,459,848	-	486,193	-	7,956,165
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	10,517,979	1.00	10,517,979
Государственные субсидии	2,243,264	-	-	-	-	-	8,734,975	-	10,978,239
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	19,237,869	0.20	-	-	-	-	-	-	19,237,869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2,626,017	6.40	-	-	2,626,017
Субординированный долг	4,662,785	0.01	-	-	-	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	2,860,220	-	14,216	-	2,126,960	-	406,822	-	5,408,218

38 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	ФНБ «Самрук- Казына»	Дочернее предприятие	Прочие дочерние предприятия ФНБ «Самрук- Казына»	Прочие государственные компании организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	2,843,861	1,353,548	24,657,406	5,164,334	34,019,149
Процентные расходы	(867,467)	(1,508)	(207,716)	(739,963)	(1,816,654)
Комиссионные доходы	-	2,179	87,445	12,824	102,448
Комиссионные расходы	-	-	-	(647)	(647)
Доход от купли/продажи иностранной валюты	55,628	289,341	3,741,697	339,826	4,426,492
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	638,629	8,709	647,338
Восстановление убытков от обесценения	-	-	3,681,223	724,335	4,405,558
Общие административные расходы	-	-	(264,103)	-	(264,103)
Прочие доходы	-	-	810	350,265	351,075
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,769,476)	(2,769,476)

39 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

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

Система контроля, внедренная Банком, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Банком, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(г) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	164,871,121	155,438,939	23,628,764	343,938,824
Производные финансовые инструменты	30	-	251,880	-	251,880
		<u>164,871,121</u>	<u>155,690,819</u>	<u>23,628,764</u>	<u>344,190,704</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	30	-	8,650,447	-	8,650,447
		<u>-</u>	<u>8,650,447</u>	<u>-</u>	<u>8,650,447</u>

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	35,067,050	285,216,881	63,111,405	383,395,336
Производные финансовые инструменты	30	-	321,004	-	321,004
		<u>35,067,050</u>	<u>285,537,885</u>	<u>63,111,405</u>	<u>383,716,340</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	30	-	7,686,096	-	7,686,096
		<u>-</u>	<u>7,686,096</u>	<u>-</u>	<u>7,686,096</u>

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,628,764	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	5.75% - 8.94%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63,111,405	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	6.13% - 7.39%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Банк применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Остаток на 1 января	63,111,405	47,817,093
Итого прибыли или убытка:		
- в составе процентного дохода	3,835,288	5,295,166
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	2,824,431	1,135,220
- в составе прочего совокупного дохода	(7,765,260)	6,776,733
Продажи	(33,300,660)	-
Вознаграждение полученное	(5,076,440)	(4,929,925)
Перевод на Уровень 3 с Уровня 2	-	7,017,118
Остаток на 31 декабря	23,628,764	63,111,405

В 2012 году определенные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, были переведены с Уровня 3 на Уровень 2, когда существенные данные, использованные при оценке их справедливой стоимости, такие как определенные некоторые кредитные спреды и волатильности долгосрочных опционов, которые ранее были ненаблюдаемыми, стали наблюдаемыми.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	987,956	(933,597)
Всего	-	-	987,956	(933,597)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	5,762,012	(4,895,030)
Всего	-	-	5,762,012	(4,895,030)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	116,848,103	-	116,848,103	116,848,103
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	65,228,411	-	65,228,411	65,228,411
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	31,496,173	31,496,173
Кредиты, выданные клиентам	-	334,564,645	51,569,349	386,133,994	394,203,458
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,339,961	-	4,339,961	4,057,352
Прочие финансовые активы	-	3,448,686	16,500,894	19,949,580	19,949,580
Обязательства					
Текущие счета и вклады клиентов	9,379,396	-	-	9,379,396	9,379,396
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	15,091,418	-	15,091,418	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	21,465,143	21,465,143	23,506,875
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	369,715,437	-	369,715,437	369,715,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	286,089,591	-	-	286,089,591	291,414,603
Субординированный долг	-	6,511,867	-	6,511,867	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	-	1,580,538	-	1,580,538	1,580,538

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	189,570,236	-	189,570,236	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	74,783,732	-	74,783,732	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	10,690,295	-	10,690,295	10,690,295
Кредиты, выданные клиентам	-	266,149,107	96,010,993	362,160,100	367,945,513
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,564,430	-	2,564,430	3,150,352
Прочие финансовые активы	-	829,541	-	829,541	829,541
Обязательства					
Текущие счета и вклады клиентов	8,057,460	-	-	8,057,460	8,057,460
Кредиты от Правительства Республики Казахстан	-	14,504,719	-	14,504,719	24,023,327
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	17,359,502	17,359,502	19,237,869
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	-	484,829,855	-	484,829,855	484,829,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	228,166,199	-	-	228,166,199	236,781,279
Субординированный долг	-	4,079,894	-	4,079,894	4,662,785
Прочие финансовые обязательства	-	2,431,126	-	2,431,126	2,431,126

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Кредиты, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется

41 События после отчетной даты

Девальвация тенге

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

Руководство продолжает оценку влияния девальвации на Банк. Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 33(б)(ii). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.

В январе и феврале 2014 года, в соответствии с Государственной программой поддержки индустриально-инновационного развития, Банк предоставил кредиты пяти коммерческим банкам на общую сумму 38,000,000 тысяч тенге, которые будут использованы для дальнейшего финансирования частных компаний, инвестиционных проектов и экспортных операций. Кредиты были выданы банкам второго уровня по ставке 7.9% годовых, при этом ставка для конечного заемщика ограничена 11.5% годовых.

18 февраля 2014 года истек срок сделки валютного свопа с «Morgan Stanley & Co International PLC London». Банк выполнил свои обязательства, связанные с продажей 160,000 тысяч долларов США и покупкой 20,644,800 тысяч тенге. В результате данной операции в 2014 году Банк признал убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 6,664,203 тысяч тенге, включающей соответствующий налог у источника.