

АО «Евразийский банк»

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 11-94



«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. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» (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 Банка 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 проводили 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 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.




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



ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

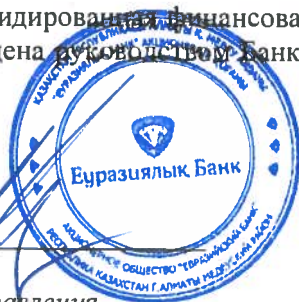



25 апреля 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	68,540,041	49,453,471
Процентные расходы	4	(29,261,390)	(23,153,862)
Чистый процентный доход		39,278,651	26,299,609
Комиссионные доходы	5	11,529,968	8,860,264
Комиссионные расходы	6	(1,972,787)	(1,024,288)
Чистый комиссионный доход		9,557,181	7,835,976
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(141,774)	(331,740)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	2,280,325	3,922,881
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(290)	(22,061)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов	16	707,582	-
Чистые прочие операционные расходы		(184,080)	(79,091)
Операционный доход		51,497,595	37,625,574
Убытки от обесценения	8	(8,247,859)	(4,159,768)
Расходы на персонал	9	(14,584,231)	(11,612,420)
Прочие общие и административные расходы	10	(11,677,333)	(9,003,041)
Прибыль до налогообложения		16,988,172	12,850,345
Расход по подоходному налогу	11	(4,073,223)	(3,230,754)
Прибыль за год		12,914,949	9,619,591
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		62,315	(53,532)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		290	22,061
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		62,605	(31,471)
Итого прочего совокупного дохода/(убытка) за год		62,605	(31,471)
Общий совокупный доход за отчетный год		12,977,554	9,588,120
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	29	796.67	608.20

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 94, была утверждена руководством Банка 25 апреля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:


 Эгглтон М.
 Председатель Правления




 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	81,014,159	52,950,409
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,979,872	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	2,598,850	3,357,079
Кредиты, выданные клиентам	16	426,513,718	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,462,306	10,049,199
Инвестиции в дочернее предприятие	18	5,607,853	3,245,353
Текущий налоговый актив		1,271,228	872,533
Основные средства и нематериальные активы	19	19,465,126	16,482,192
Прочие активы	20	13,356,178	5,059,280
Всего активов		584,269,290	460,333,558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2,278	1,123
Счета и депозиты банков	21	12,608,055	19,889,726
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	8,803,285	-
Текущие счета и депозиты клиентов	23	401,781,105	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	32,910,768	34,564,491
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	25	35,669,288	27,871,504
Прочие привлеченные средства	26	21,410,349	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство	11	253,098	34,668
Прочие обязательства	27	12,064,207	5,830,158
Всего обязательств		525,502,433	412,544,126
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	6,650,265
Динамический резерв		6,733,233	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(51,653)	(114,258)
Нераспределенная прибыль		11,714,515	9,117,586
Итого капитала		58,766,857	47,789,432
Итого обязательств и капитала		584,269,290	460,333,558

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	61,859,431	46,589,574
Процентные расходы	(28,159,130)	(21,692,498)
Комиссионные доходы	11,641,188	8,506,749
Комиссионные расходы	(1,972,787)	(1,024,288)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(137,517)	(274,996)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,490,263	4,052,569
Прочие выплаты	(184,468)	(85,792)
Расходы на персонал (выплаты)	(14,047,962)	(11,481,120)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(9,112,899)	(7,009,643)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	759,294	(1,822,203)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,500,001
Кредиты, выданные клиентам	(78,943,737)	(100,934,491)
Прочие активы	(3,867,547)	(644,732)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(6,956,135)	16,459,880
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,801,003	(5,000,000)
Текущие счета и депозиты клиентов	94,715,066	62,050,309
Прочие обязательства	1,842,465	1,546,639
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	38,726,528	(8,264,042)
Подоходный налог уплаченный	(4,253,488)	(2,045,318)
Поток денежных средств от/(использованный в) операционной деятельности	34,473,040	(10,309,360)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия	(2,362,500)	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(10,425,277)	(54,832,728)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18,145,893	37,509,065
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(20,005,394)	(42,230,551)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7,000,000	69,928,711
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,629,373)	(4,416,408)
Продажи основных средств и нематериальных активов	17,554	14,630
Авансы на капитальные затраты	(761,780)	(311,650)
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(14,020,877)	5,661,069

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	1,452,539
Повторный выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,295,789)	(105,363)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	17,534,520	3,706,600
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(10,000,000)	-
Поступление прочих привлеченных средств	12,328,852	19,829,527
Погашение прочих привлеченных средств	(9,733,272)	(22,085,218)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	5,900,003
Дивиденды уплаченные	(2,000,129)	-
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	6,834,182	8,698,088
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27,286,345	4,049,797
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	777,405	956,727
Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало года	52,950,409	47,943,885
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	81,014,159	52,950,409

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общему банковскому риску	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	2,025,632	5,381,456	-	(82,787)	766,804	32,301,309
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	9,619,591	9,619,591
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(53,532)	-	(53,532)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	22,061	-	22,061
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(31,471)	-	(31,471)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(31,471)	-	(31,471)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(31,471)	9,619,591	9,588,120
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные	5,900,003	-	-	-	-	-	5,900,003
Прочие движения в капитале							
Увеличение общего резерва (Примечание 28 (в))	-	-	1,268,809	-	-	(1,268,809)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	30,110,207	2,025,632	6,650,265	-	(114,258)	9,117,586	47,789,432

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	2,025,632	6,650,265	-	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	12,914,949	12,914,949
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	62,315	-	62,315
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	290	-	290
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(62,605)	-	(62,605)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	62,605	-	62,605
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	62,605	12,914,949	12,977,554
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие движения в капитале							
Увеличение общего резерва (Примечание 28 (в))	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Перевод в состав динамического резерва (Примечание 28 (в))	-	-	-	6,733,233	-	(6,733,233)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский Банк» было создано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 20 региональных филиалов (в 2012 году: 19) и 143 расчетно-кассовых отделений (в 2012 году: 99), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (Примечание 18).

1 января 2011 года Банк приобрел розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100.00% акций Банка (в 2012 году: «ЕФК» владела 99.67%, АО «Евразийская промышленная компания» владела 0.33%).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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»).

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева 56.

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «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 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:

- доход от предоставления услуг страхового агента - Примечание 5;
- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(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))
- «Представление статей прочего совокупного дохода» (поправки в МСФО 1) (см. (ii))
- «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправки к МСФО 7) (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: Раскрытия информации» (см. Примечание 37).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(г)(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, и предоставил сравнительную информацию по новым раскрытиям.

(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.

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

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

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

Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность, которые требуются согласно поправкам в МСФО (IFRS) 7 и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем периоде.

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

В неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 4,702,477 тысяч тенге был реклассифицирован из состава кредитов и авансов, выданных банкам, в состав денежных средств и их эквивалентов. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное видение неконсолидированного финансового положения и результатов Банка. Влияние реклассификаций по соответствующим показателям может быть изложено следующим образом:

тыс. тенге	Согласно реклассификации	Влияние реклассификации	Согласно отчетности предыдущего периода
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	52,950,409	4,702,477	48,247,932
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,357,079	(4,702,477)	8,059,556
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Обязательный резерв	-	(3,542,599)	(3,542,599)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(8,264,042)	(3,542,599)	(4,721,443)
Поток денежных средств использованный в операционной деятельности	(10,309,360)	(3,542,599)	(6,766,761)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,049,797	(3,542,599)	7,592,396
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	47,943,885	8,245,076	39,698,809
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	52,950,409	4,702,477	48,247,932

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Банка или капитал.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком 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 компании в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними компаниями 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. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(б) Иностранная валюта

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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, 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; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; 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 наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) 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, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию 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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

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. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

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

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

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.

(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, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) 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.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 - 40 лет;
- Компьютерное и банковское оборудование	3-8 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	5 - 7 лет.

В 2012 году Банк изменил свою оценку срока полезного использования торговой марки с 3 лет на 10 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

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.

(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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. 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. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(з) Резервы

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

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

- 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 с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

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: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся 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.

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.

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.

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.

(м) Признание доходов и расходов

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, рассматриваемые 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. Банк выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, ставки вознаграждения являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности 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.

(о) 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 нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен поэтапно и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть была выпущена в ноябре 2013 года и относится к общему учету хеджирования. Банк признает, что новый стандарт 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 устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	67,252,348	48,851,827
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	806,711	258,516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330,057	214,197
Кредиты и авансы, выданные банкам	98,311	62,374
Денежные средства и их эквиваленты	40,842	55,231
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	11,772	11,326
	68,540,041	49,453,471
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,860,322)	(15,371,520)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,017,037)	(3,248,327)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,746,103)	(2,717,540)
Прочие привлеченные средства	(1,599,620)	(1,258,031)
Счета и депозиты банков	(599,467)	(467,589)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(438,841)	(90,855)
	(29,261,390)	(23,153,862)
	39,278,651	26,299,609

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 1,520,735 тысяч тенге (2012 год: 774,251 тысяча тенге) начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Агентские услуги	7,782,122	4,713,829
Расчетные операции	1,287,659	1,325,271
Снятие денежных средств	969,944	1,011,407
Выпущенные гарантии и аккредитивы	586,423	1,023,801
Обслуживание платежных карт	568,979	432,417
Кастодиальные услуги	59,557	64,464
Услуги инкассации	51,213	46,805
Прочее	224,071	242,270
	11,529,968	8,860,264

6 Комиссионные расходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Агентские услуги	1,235,274	521,838
Расчетные операции	372,131	259,038
Снятие денежных средств	247,436	168,252
Обслуживание платежных карт	85,904	52,262
Кастодиальные услуги	22,442	13,631
Прочее	9,600	9,267
	1,972,787	1,024,288

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,332,150	3,992,821
Курсовые разницы, нетто	(51,825)	(69,940)
	2,280,325	3,922,881

8 Убытки от обесценения

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	8,256,696	3,813,175
Прочие активы (Примечание 20)	(37,271)	346,593
Резервы под условные обязательства	28,434	-
	8,247,859	4,159,768

9 Расходы на персонал

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	14,007,984	11,165,041
Прочие расходы на персонал	576,247	447,379
	14,584,231	11,612,420

10 Прочие общие и административные расходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	2,629,273	1,920,578
Расходы по операционной аренде	1,336,379	955,657
Информационные и телекоммуникационные услуги	1,123,030	1,013,767
Реклама и маркетинг	1,070,287	1,027,568
Налоги, отличные от подоходного налога	998,089	773,408
Страхование кредитов на покупку автомобилей	992,740	-
Охрана	695,318	460,847
Ремонт и техническое обслуживание	475,911	526,099
Командировочные расходы	298,581	303,425
Профессиональные услуги	293,324	132,671
Услуги Государственного центра по выплате пенсий	222,672	159,920
Обслуживание кредитов	157,020	647,005
Услуги инкассации	129,482	68,718
Страхование	115,640	81,157
Канцелярские товары	62,431	183,622
Транспортные расходы	59,419	56,725
Выпуск платежных карт	37,506	29,357
Обучение	26,055	48,262
Представительские расходы	11,642	28,295
Прочее	942,534	585,960
	11,677,333	9,003,041

11 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	3,854,793	1,666,426
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	42,248
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	218,430	1,522,080
Всего расхода по подоходному налогу	4,073,223	3,230,754

В 2013 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	16,988,172	100.00	12,850,345	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	3,397,634	20.00	2,570,069	20.00
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	-	42,248	0.33
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(227,354)	(1.34)	(87,358)	(0.68)
Невычитаемые расходы	902,943	5.32	705,795	5.49
	4,073,223	23.98	3,230,754	25.14

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данное отложенное налоговое обязательство признано в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	192,954	(1,280,116)	(1,087,162)
Основные средства	(687,139)	(144,780)	(831,919)
Прочие активы	239,151	(116,261)	122,890
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,896	(3,440)	456
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	82,321	82,321
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	-	928,392	928,392
Вознаграждение к уплате по сделкам «РЕПО»	-	456	456
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	-	154,418	154,418
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	-	89,369	89,369
Прочие обязательства	216,470	71,211	287,681
	(34,668)	(218,430)	(253,098)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	326,687	(133,733)	192,954
Основные средства	(635,224)	(51,915)	(687,139)
Прочие активы	290,564	(51,413)	239,151
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,745)	15,641	3,896
Прочие обязательства	181,278	35,192	216,470
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,335,852	(1,335,852)	-
	1,487,412	(1,522,080)	(34,668)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	20,070,329	14,821,632
Счета типа «Ностро» в НБРК	30,034,554	28,072,720
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	50,422	68,981
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	25,969,480	4,971,604
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	282,380	75,269
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	582,973	702,670
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	23,069	17,961
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	41,236	68,419
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	26,949,560	5,904,904
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,736,661
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	2,418,731	2,414,492
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,540,985	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	3,959,716	4,151,153
Итого денежных средств и их эквивалентов	81,014,159	52,950,409

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 банка (31 декабря 2012 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 53,462,403 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 28,072,720 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма минимального резерва составляла 6,694,173 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 4,702,477 тысяч тенге).

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	3,102
	-	3,102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,278	1,123
	2,278	1,123

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы к оплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедли-	Справедли-
					вая стоимость актива, тыс. тенге	вая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2013 г.						
Валютный своп	4,000,000 евро	09/01/2014	4,000,000 евро	180,325 тыс. рубли российских	-	2,278
					-	2,278

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы к оплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	2,000,000 долларов США	03/01/2013	2,000,000 долларов США	301,300 тыс. тенге	724	-
	2,000,000 долларов США		2,000,000 долларов США	300,860 тыс. тенге		
Валютный своп	750,000 долларов США	04/01/2013	750,000 долларов США	115,928 тыс. тенге	189	-
Валютный форвард	1,700,000 долларов США	15/03/2013	51,901 тысяча российских рублей	1,700,000 долларов США	-	1,123
					3,102	1,123

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами 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 курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась 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 реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым он заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,965,674	2,432,074
Ноты НБРК	-	15,977,527
Итого государственных облигаций	<u>10,965,674</u>	<u>18,409,601</u>
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	14,198	13,945
	<u>10,979,872</u>	<u>18,423,546</u>

В состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 14,198 тысяч тенге (в 2012 году: 13,945 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие ноты или облигации не были просрочены или обесценены (в 2012 году: отсутствовали).

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	477,135
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1,095
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	507,944	785,419
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	1,260	1,513,080
- без кредитного рейтинга	2,089,646	580,350
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	<u>2,598,850</u>	<u>3,357,079</u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2012 году: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет банков (в 2012 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	188,416,876	172,704,926
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,311,935	36,179,836
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	223,728,811	208,884,762
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	76,326,793	28,902,367
Ипотечные кредиты	17,943,436	33,831,716
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	528,559
Кредиты Приват Банкинга	150,894	-
Необеспеченные потребительские кредиты	127,075,786	87,967,159
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	238,332,927	169,859,233
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	462,061,738	378,743,995
Резерв под обесценение	(35,548,020)	(28,853,130)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	426,513,718	349,890,865

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,562,121	15,291,009	28,853,130
Чистое создание резерва под обесценение	1,492,949	6,763,747	8,256,696
Списания	(1,302,333)	(396,376)	(1,698,709)
Влияние изменения валютных курсов	84,817	52,086	136,903
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,837,554	21,710,466	35,548,020

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12,998,312	12,184,761	25,183,073
Чистое создание резерва под обесценение	643,368	3,169,807	3,813,175
Списания	(137,645)	(98,125)	(235,770)
Влияние изменения валютных курсов	58,086	34,566	92,652
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,562,121	15,291,009	28,853,130

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	188,416,876	(10,639,263)	177,777,613
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,311,935	(3,198,291)	32,113,644
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	76,326,793	(695,374)	75,631,419
Ипотечные кредиты	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Кредиты, на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	(481)	170,691
Кредиты Приват Банкинга	150,894	(597)	150,297
Необеспеченные потребительские займы	127,075,786	(13,701,486)	113,374,300
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	462,061,738	(35,548,020)	426,513,718

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	172,704,926	(10,986,411)	161,718,515
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,179,836	(2,575,710)	33,604,126
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729
Кредиты на покупку автомобилей	28,902,367	(716,521)	28,185,846
Кредиты, на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	528,559	-	528,559
Необеспеченные потребительские займы	87,967,159	(4,789,128)	83,178,031
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	378,743,995	(28,853,130)	349,890,865

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	169,875,966	(2,455,874)	167,420,092	1.45
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок 30-89 дней	62,998	(246)	62,752	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	474,453	(1,850)	472,603	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	590,841	(1,927)	588,914	0.33
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	171,004,258	(2,459,897)	168,544,361	1.44
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	5,332,330	(4,267,956)	1,064,374	80.04
- просроченные на срок менее 90 дней	1,562,520	(749,940)	812,580	48.00
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,798,337	(607,146)	6,191,191	8.93
- просроченные на срок более 1 года	3,719,431	(2,554,324)	1,165,107	68.68
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	17,412,618	(8,179,366)	9,233,252	46.97
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	188,416,876	(10,639,263)	177,777,613	5.65
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	26,467,286	(124,464)	26,342,822	0.47
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	505,370	(1,971)	503,399	0.39
- просроченные на срок 30-89 дней	371,260	(1,448)	369,812	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	17,891	(70)	17,821	0.39
- просроченные на срок 180-360 дней	280,732	(1,095)	279,637	0.39
- просроченные на срок более 1 года	265,412	(1,035)	264,377	0.39
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	27,907,951	(130,083)	27,777,868	0.47
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- просроченные на срок менее 90 дней	2,708,445	(500,426)	2,208,019	18.48
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- просроченные на срок более 1 года	3,631,518	(2,428,229)	1,203,289	66.87
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7,403,984	(3,068,208)	4,335,776	41.44
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,311,935	(3,198,291)	32,113,644	9.06
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	223,728,811	(13,837,554)	209,891,257	6.18

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	72,375,086	(90,359)	72,284,727	0.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,497,963	(2,509)	1,495,454	0.17
- просроченные на срок 30-89 дней	773,138	(1,754)	771,384	0.23
- просроченные на срок 90-179 дней	480,355	(104,769)	375,586	21.81
- просроченные на срок 180-360 дней	387,834	(111,237)	276,597	28.68
- просроченные на срок более 360 дней	812,417	(384,746)	427,671	47.36
Итого кредитов на покупку автомобилей	76,326,793	(695,374)	75,631,419	0.91
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	11,453,483	(299,334)	11,154,149	2.61
- просроченные на срок менее 30 дней	1,343,731	(10,903)	1,332,828	0.81
- просроченные на срок 30-89 дней	552,563	(7,197)	545,366	1.30
- просроченные на срок 90-179 дней	353,485	(21,188)	332,297	5.99
- просроченные на срок 180-360 дней	369,221	(61,009)	308,212	16.52
- просроченные на срок более 360 дней	3,870,953	(1,857,825)	2,013,128	47.99
Итого ипотечных займов	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980	12.58
Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	8,449,223	(169,777)	8,279,446	2.01
- просроченные на срок менее 30 дней	76,626	(2,313)	74,313	3.02
- просроченные на срок 30-89 дней	1,366,019	(585,911)	780,108	42.89
- просроченные на срок 90-179 дней	107,943	(32,578)	75,365	30.18
- просроченные на срок 180-360 дней	760,303	(154,853)	605,450	20.37
- просроченные на срок более 360 дней	5,904,732	(4,109,640)	1,795,092	69.60
Итого кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774	30.33
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	171,172	(481)	170,691	0.28
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	171,172	(481)	170,691	0.28
Кредиты Приват банкинга				
- непросроченные	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого кредитов Приват банкинга	150,894	(597)	150,297	0.40
Необеспеченные потребительские кредиты				
- непросроченные	100,457,673	(858,552)	99,599,121	0.85
- просроченные на срок менее 30 дней	4,724,230	(46,890)	4,677,340	0.99
- просроченные на срок 30-89 дней	3,769,471	(39,829)	3,729,642	1.06
- просроченные на срок 90-179 дней	3,939,109	(2,228,514)	1,710,595	56.57
- просроченные на срок 180-360 дней	6,206,142	(4,135,909)	2,070,233	66.64
- просроченные на срок более 360 дней	7,979,161	(6,391,792)	1,587,369	80.11
Итого необеспеченных потребительских кредитов	127,075,786	(13,701,486)	113,374,300	10.78
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	238,332,927	(21,710,466)	216,622,461	9.11
Итого кредитов, выданных клиентам	462,061,738	(35,548,020)	426,513,718	7.69

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	160,369,411	(2,536,663)	157,832,748	1.58
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	208,897	(41,382)	167,515	19.81
- просроченные на срок 180-360 дней	163,065	(717)	162,348	0.44
- просроченные на срок более 360 дней	1,108,067	(63,822)	1,044,245	5.76
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	161,849,440	(2,642,584)	159,206,856	1.63
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659	76.86
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	172,704,926	(10,986,411)	161,718,515	6.36
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	29,075,121	(122,955)	28,952,166	0.42
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	2,662,004	(11,710)	2,650,294	0.44
- просроченные на срок 30-89 дней	78,022	(343)	77,679	0.44
- просроченные на срок 90-179 дней	87,765	(382)	87,383	0.44
- просроченные на срок 180-360 дней	28,097	(124)	27,973	0.44
- просроченные на срок более 360 дней	423,788	(16,972)	406,816	4.00
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	32,354,797	(152,486)	32,202,311	0.47
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815	63.35
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,179,836	(2,575,710)	33,604,126	7.12
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	208,884,762	(13,562,121)	195,322,641	6.49

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Итого ипотечных займов	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729	12.53
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27,351,487	(354,629)	26,996,858	1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	28,902,367	(716,521)	28,185,846	2.48
Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Итого кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059	29.77
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	501,949	-	501,949	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	528,559	-	528,559	-
Необеспеченные потребительские кредиты				
- непросроченные	76,156,007	(1,048,391)	75,107,616	1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064	1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223	1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043	52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628	64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457	73.44
Итого необеспеченных потребительских кредитов	87,967,159	(4,789,128)	83,178,031	5.44
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,859,233	(15,291,009)	154,568,224	9.00
Итого кредитов, выданных клиентам	378,743,995	(28,853,130)	349,890,865	7.62

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.47 - 1.45%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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 корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2,098,913 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1,953,226 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 6,498,674 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 4,637,047 тысяч тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2013 года тыс. тенге				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	46,652,033	35,463,008	11,189,025	-
Будущие доходы по договорам	32,941,117	-	-	32,941,117
Страхование	31,877,015	-	-	31,877,015
Зерно	22,042,993	22,042,993	-	-
Оборудование	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Незавершенное строительство	9,311,377	9,311,377	-	-
Транспортные средства	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Денежные средства и депозиты	2,151,523	-	2,151,523	-
Товары в обороте	1,114,698	849,582	265,116	-
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Гарантии	197,485	-	-	197,485
Прочее	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	27,992,373	-	-	27,992,373
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,322,229	87,129,908	16,184,331	93,007,990
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Товары в обороте	1,954,431	1,728,460	225,971	-
Будущие доходы по договорам	1,792,788	-	-	1,792,788
Страхование	854,400	-	-	854,400
Оборудование	510,837	-	510,837	-
Транспортные средства	337,360	227,427	109,933	-
Денежные средства и депозиты	160,324	-	160,324	-
Гарантии	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	2,321,064	-	-	2,321,064
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13,569,028	5,465,369	3,130,375	4,973,284
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	209,891,257	92,595,277	19,314,706	97,981,274

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	40,043,851	18,112,711	21,931,140	-
Будущая прибыль по договорам	38,026,405	-	-	38,026,405
Страхование	19,161,368	-	-	19,161,368
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,306,961	7,238,210	1,068,751	-
Товары в обороте	5,532,528	4,890,524	642,004	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,511,830	473,727	2,038,103	-
Гарантии	2,608,580	-	-	2,608,580
Прочее	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	39,770,856	-	-	39,770,856
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	191,409,167	61,171,966	30,669,992	99,567,209
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Гарантии	76,659	-	-	76,659
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	164,516	-	-	164,516
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,577,536	241,175
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	195,322,641	62,266,729	33,247,528	99,808,384

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. 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.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки 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 обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2012 году: отсутствовали).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,965,038 тысяч тенге (в 2012 году: 5,085,883 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,399,554 тысячи тенге (в 2012 году: 4,060,617 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11,720,942 тысячи тенге (в 2012 году: 24,506,846 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 13,224,261 тысячи тенге (в 2012 году: 21,273,406 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Банк не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение, в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобилей и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%.

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,657,990 тысяч тенге (в 2012 году: 3,949,638 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,644,668 тысяч тенге (в 2012 году: 3,524,632 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 8,951,784 тысячи тенге (в 2012 году: 9,133,421 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение***Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, продолжение*

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 7,104,027 тысяч тенге (в 2012 году: 2,332,507 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, по кредитам, выданным розничным клиентам (в 2012 году: отсутствовали).

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовые продажи	67,336,115	51,873,271
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,448,588	30,098,595
Строительство	27,739,290	24,942,696
Транспорт	14,587,091	17,864,121
Горнодобывающая промышленность/металлургия	13,751,948	16,370,651
Розничная торговля	12,632,172	10,291,843
Услуги	12,250,035	8,030,071
Производство	11,250,637	5,522,765
Производство пищевых продуктов	5,962,130	15,683,238
Аренда, лизинг	5,930,612	6,163,287
Исследовательская деятельность	3,407,717	4,820,585
Производство и поставка электроэнергии	3,401,557	3,991,860
Финансовое посредничество	2,414,703	3,870,388
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,705,085	1,679,524
Недвижимость	1,336,098	1,922,944
Сфера развлечений	584,241	630,457
Издательская деятельность	396,656	343,921
Машиностроение	-	35,396
Прочее	5,594,136	4,749,149
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	76,326,793	28,902,367
Ипотечные кредиты	17,943,436	33,831,716
Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	528,559
Кредиты Приват банкинга	150,894	-
Необеспеченные потребительские кредиты	127,075,786	87,967,159
	462,061,738	378,743,995
Резерв под обесценение	(35,548,020)	(28,853,130)
	426,513,718	349,890,865

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 8), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 56,119,420 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 50,108,373 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(ж) Перевод финансовых активов

В декабре 2013 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 12,509,133 тысячи тенге за 13,242,692 тысячи тенге, и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 707,582 тысячи тенге.

Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах. Продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 20) в размере 4,235,721 тысяча тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,905,380 тысяч тенге (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 102,707 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств. Актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,090,077 тысяч тенге, который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	14,074,495	10,049,199
Всего государственных облигаций	14,074,495	10,049,199
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	9,387,811	-
Всего государственных облигаций	9,387,811	-
	23,462,306	10,049,199

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: не были просрочены и обесценены).

18 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по первоначальной стоимости.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, % 2013 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2013 г.	Соотношение доли участия, % 2012 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2012 г.
ОАО «Евразийский банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	5,607,853	99.99	3,245,353
				5,607,853		3,245,353

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей, расчет был произведен денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

В октябре и декабре 2013 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 2,362,500 тысяч тенге.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное и банковское оборудование	Транспортные средства	Мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематери- альные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2013 года	9,716,037	7,408,967	543,676	571,440	82,091	300,143	1,075,716	3,356,923	23,054,993
Поступления	772,740	3,456,032	139,118	155,008	925	252,224	-	853,326	5,629,373
Выбытия	-	(179,936)	(4,797)	(6,606)	-	(4,636)	-	-	(195,975)
Остаток на 31 декабря 2013 года	10,488,777	10,685,063	677,997	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,210,249	28,488,391
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2013 года	(955,350)	(3,273,766)	(287,370)	(150,192)	-	(245,661)	(143,429)	(1,517,033)	(6,572,801)
Износ и амортизация за год	(235,521)	(1,338,701)	(61,569)	(63,019)	-	(41,694)	(105,145)	(783,624)	(2,629,273)
Выбытия	-	164,350	4,797	5,026	-	4,636	-	-	178,809
Остаток на 31 декабря 2013 года	(1,190,871)	(4,448,117)	(344,142)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,300,657)	(9,023,265)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2013 года	9,297,906	6,236,946	333,855	511,657	83,016	265,012	827,142	1,909,592	19,465,126

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2012 года	9,373,374	4,921,854	461,052	315,872	226,897	281,205	1,075,716	2,062,325	18,718,295
Поступления	342,663	2,392,925	104,084	260,253	1,135	21,896	-	1,293,452	4,416,408
Выбытия	-	(49,689)	(21,460)	(4,685)	-	(2,958)	-	(918)	(79,710)
Переводы	-	143,877	-	-	(145,941)	-	-	2,064	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	9,716,037	7,408,967	543,676	571,440	82,091	300,143	1,075,716	3,356,923	23,054,993
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2012 года	(732,656)	(2,425,743)	(250,296)	(119,433)	-	(217,436)	-	(978,440)	(4,724,004)
Износ и амортизация за год	(222,694)	(894,291)	(55,769)	(34,459)	-	(30,856)	(143,429)	(539,080)	(1,920,578)
Выбытия	-	46,268	18,695	3,700	-	2,631	-	487	71,781
Остаток на 31 декабря 2012 года	(955,350)	(3,273,766)	(287,370)	(150,192)	-	(245,661)	(143,429)	(1,517,033)	(6,572,801)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2012 года	8,760,687	4,135,201	256,306	421,248	82,091	54,482	932,287	1,839,890	16,482,192

20 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	4,235,721	-
Дебиторская задолженность по аккредитивам	3,265,562	21,906
Начисленный комиссионный доход	1,158,797	1,270,018
Дебиторская задолженность по заемным операциям	852,089	931,164
Расчеты по платежным картам	525,003	119,668
Дебиторская задолженность от страховой компании	174,710	300,415
Задолженность от Америкэн Экспресс за принятые дорожные чеки	-	72,528
Прочее	751,683	299,912
Резерв под обесценение	(548,429)	(403,949)
Итого прочих финансовых активов	10,415,136	2,611,662
Авансы за капитальные расходы	2,416,402	1,875,568
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	205,115	147,110
Материалы и расчеты с поставщиками	200,804	201,793
Предоплаты	118,721	223,147
Итого прочих нефинансовых активов	2,941,042	2,447,618
Всего прочих активов	13,356,178	5,059,280

Актив от продолжающегося участия в сумме 4,235,721 тысячи тенге возник в результате продажи займов ипотечной компании в декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	403,949	64,759
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(37,271)	346,593
Списания	177,217	(8,332)
Влияние пересчета иностранных валют	4,534	929
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	548,429	403,949

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 18,081 тысячу тенге (31 декабря 2012 года: 2,802 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 5,661 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (в 2012 году: отсутствовала), и 7,077 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2012 году: 2,787 тысяч тенге).

21 Счета и депозиты банков

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	12,182,451	19,528,710
Счета типа «востро»	425,604	361,016
	12,608,055	19,889,726

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (в 2012 году: 1 банк). Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,335,556 тысяч тенге.

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	15,161,887	14,375,476
- Корпоративные	49,936,199	53,900,604
Срочные депозиты		
- Розничные	125,059,041	84,008,405
- Корпоративные	211,623,978	153,505,815
	401,781,105	305,790,300

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,095,332 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 11 клиентов (31 декабря 2012 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 137,200,872 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 83,179,091 тысячу тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	31,960,649	33,083,090
Премия	105,413	617,252
Начисленное вознаграждение	844,706	864,149
	32,910,768	34,564,491

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Дата регистрации выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации пятого выпуска	9-июля- 08 г.	1-сент-23 г	инфляция +1%	8.26%	7,719,479	7,642,380
Облигации седьмого выпуска	24-сент- 08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	8.52%	1,404,906	1,402,812
Облигации девятого выпуска	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	21,484,606	23,229,746
Облигации десятого выпуска	7-июня- 11 г.	13-июля- 14 г.	7.00%	7.60%	2,301,777	2,289,553
					32,910,768	34,564,491

25 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	40,000,000	29,391,180
Дисконт	(4,959,365)	(2,106,655)
Начисленное вознаграждение	628,653	586,979
	35,669,288	27,871,504

По состоянию на 31 декабря 2013 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже.

	Дата регистрации и выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации третьего выпуска	30-января-06 г.	05-апреля-13 г.	инфляция +1%	8.64%	-	10,112,631
Облигации четвертого выпуска	29-июня-07 г.	04-сентября-14 г.	инфляция +1%	11.34%	9,938,138	9,525,235
Облигации шестого выпуска	04-августа-08 г.	1-сентября-15 г.	11.00%	10.96%	5,183,652	5,185,740
Облигации восьмого выпуска	15-октября-08 г.	15-октября-23 г.	инфляция +1%	12.14%	10,832,008	3,047,898
Облигации одиннадцатого выпуска	20-ноября-12 г.	26-декабря-19 г.	8.00%	8.64%	9,715,490	-
					35,669,288	27,871,504

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

26 Прочие привлеченные средства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	17,783,211	15,332,623
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,344,023	1,470,631
Кредиты, полученные от банков	2,283,115	1,758,902
	21,410,349	18,562,156

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62% Ставка рефинансирования	2014-2020	17,783,211
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	НБРК	2024-2026	1,009,017
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	335,006
Иностранные банки	Евро	6.47%	2014	139,366
Иностранные банки	долл. США	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				21,410,349

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62% Ставка рефинансирования	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	Евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

27 Прочие обязательства

	<u>2013 г. тыс. тенге</u>	<u>2012 г. тыс. тенге</u>
Предоплаты по займам	4,070,655	2,550,892
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	3,905,380	-
Начисленные административные расходы	342,707	350,716
Расчеты по платежным картам	281,062	5,193
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	257,152	478,098
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	233,836	910,793
Кредиторская задолженность перед Фондом обязательного страхования депозитов	153,528	3,328
Кредиторская задолженность перед страховыми компаниями	135,315	-
Прочие финансовые обязательства	517,039	233,980
Всего прочих финансовых обязательств	9,896,674	4,533,000
Кредиторская задолженность перед работниками	924,031	537,050
Резерв по отпускам	544,396	417,795
Доходы будущих периодов	390,787	235,367
Прочие налоги к уплате	308,311	106,939
Прочие нефинансовые обязательства	8	7
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,167,533	1,297,158
Всего прочих обязательств	12,064,207	5,830,158

27 Прочие обязательства, продолжение

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

28 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2012 год: 3,000,000 акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2013 г. Акции	2012 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, дивиденды в размере 2,000,129 тысяч тенге или 123,38 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 1,584,658 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 1,268,809 тысяч тенге).

28 Акционерный капитал, продолжение

(в) Характер и цель резервов, продолжение

Резервы на покрытие общих банковских рисков, продолжение

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и резерв рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым налоговым убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года требование к Банку в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6,733,233 тысячи тенге.

29 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	12,914,949	9,619,591
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	15,816,619
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	796.67	608.20

30 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации;

30 Анализ по сегментам, продолжение

- Казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	199,704,943	143,636,011
Корпоративное банковское обслуживание	177,625,586	163,797,053
Управление активами и обязательствами	100,214,047	74,162,188
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	44,099,466	48,097,028
Казначейство	4,384,929	4,412,384
Нераспределенные активы	61,403,133	31,833,347
Всего активов	587,432,104	465,938,011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	224,544,900	178,891,857
Розничное банковское обслуживание	136,239,660	98,464,545
Управление активами и обязательствами	94,851,933	75,316,939
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	41,782,949	56,765,887
Казначейство	-	363,249
Нераспределенные обязательства	31,242,480	8,348,239
Всего обязательств	528,661,922	418,150,716

Сверки между активами и общими отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Итого активов отчетных сегментов	587,432,104	465,938,011
Прочие корректировки	(3,162,814)	(5,604,453)
Всего активов	584,269,290	460,333,558
	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого обязательств отчетных сегментов	528,661,922	418,150,716
Прочие корректировки	(3,159,489)	(5,606,590)
Всего обязательств	525,502,433	412,544,126

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за года, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределено	Всего
Процентные доходы	18,567,552	6,142,194	36,219,214	159,772	1,077,999	51,915	62,218,646
Комиссионные доходы	2,045,590	1,519,068	13,292,143	-	-	391,655	17,248,456
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	875,604	318,519	570,232	515,926	(136,558)	2,704	2,146,427
Прочий доход	343,263	155,019	1,535,946	-	-	-	2,034,228
Трансфертное ценообразование на фонды	16,438,708	1,465,734	9,484,967	-	16,773,799	114,610	44,277,818
Выручка	38,270,717	9,600,534	61,102,502	675,698	17,715,240	560,884	127,925,575
Процентные расходы	(10,965,913)	(1,658,956)	(8,601,018)	-	(7,396,254)	(76,030)	(28,698,171)
Комиссионные расходы	(91,959)	(33,424)	(2,248,357)	(7,289)	(92,644)	(137,340)	(2,611,013)
Убытки от обесценения	(947,111)	(185,623)	(7,007,638)	-	(4,290)	2,956	(8,141,706)
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,964,502)	(3,636,932)	(20,456,334)	(199,055)	(6,861,868)	(159,127)	(44,277,818)
Операционные расходы (прямые)	(1,156,987)	(1,429,003)	(11,854,831)	(61,117)	(812,890)	(84,695)	(15,399,523)
Операционные расходы (косвенные)	(2,566,013)	(1,492,716)	(6,933,368)	(66,759)	(599,750)	(145,104)	(11,803,710)
Корпоративный подоходный налог	(1,777,571)	(432,737)	(1,793,142)	(63,341)	-	(6,432)	(4,073,223)
Результат по сегменту	7,800,661	731,143	2,207,814	278,137	1,947,544	(44,888)	12,920,411
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	147,351	-	-	5,482,022	5,629,373
Износ и амортизация	(166,824)	(300,367)	(1,894,808)	(15,548)	(193,596)	(58,130)	(2,629,273)

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределено	Всего
Процентные доходы	18,562,350	6,081,978	20,615,560	19,074	579,858	2,714	45,861,534
Комиссионные доходы	2,393,933	1,633,412	7,347,697	-	3	589,764	11,964,809
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,414,454	338,499	439,493	1,843,923	(336,218)	4,924	3,705,075
Прочий доход	91,356	118,518	497,967	-	-	-	707,841
Трансфертное ценообразование на фонды	12,524,915	679,708	6,671,190	-	8,155,314	76,781	28,107,908
Выручка	34,987,008	8,852,115	35,571,907	1,862,997	8,398,957	674,183	90,347,167
Процентные расходы	(8,309,467)	(1,676,518)	(6,218,117)	-	(6,533,935)	(32,175)	(22,770,212)
Комиссионные расходы	(223,665)	(24,682)	(1,442,599)	(7,218)	(80,611)	(67,703)	(1,846,478)
Убытки от обесценения	(450,028)	68,750	(3,269,186)	-	2	(2,956)	(3,653,418)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,231,201)	(3,083,959)	(10,554,604)	(68,862)	(3,094,166)	(75,116)	(28,107,908)
Операционные расходы (прямые)	(1,379,385)	(1,160,375)	(8,331,864)	(123,978)	(428,491)	(134,357)	(11,558,450)
Операционные расходы (косвенные)	(2,897,823)	(1,297,652)	(4,190,422)	(58,363)	(583,567)	(239,167)	(9,266,994)
Корпоративный подоходный налог	(1,631,939)	(439,102)	(938,880)	(217,278)	-	(3,555)	(3,230,754)
Результат по сегменту	8,863,500	1,238,577	626,235	1,387,298	(2,321,811)	119,154	9,912,953
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	220,026	-	-	4,196,382	4,416,408
Износ и амортизация	(262,828)	(183,882)	(1,369,878)	(6,867)	(66,331)	(30,792)	(1,920,578)

30 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами доходов и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Выручка отчетных сегментов	127,925,575	90,347,167
Трансфертное ценообразование на фонды	(44,277,818)	(28,107,908)
Прочие корректировки	(1,297,423)	(2,643)
Всего выручки	82,350,334	62,236,616
Прибыль отчетных сегментов	12,920,411	9,912,953
Разница в убытках от обесценения	(106,153)	(506,350)
Прочие корректировки	100,691	212,988
Всего прибыли	12,914,949	9,619,591

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление 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.

31 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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 Департамента кредитных рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю 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. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый членом Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) *Риск изменения ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на 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.

31 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 на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	На срок менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,818,022	-	-	-	-	53,196,137	81,014,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,531,885	11,672	995	2,421,122	-	14,198	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,004,645	-	-	1,594,205	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	67,760,947	13,321,572	79,726,750	216,731,200	48,973,249	-	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,019,283	2,425,890	1,017,294	7,999,839	-	-	23,462,306
	116,130,137	15,759,134	81,749,684	227,152,161	48,973,249	54,804,540	544,568,905
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	9,887,543	-	2,279,333	-	-	441,179	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	41,579,752	44,611,986	159,739,988	94,117,034	11,726,765	50,005,580	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,666,155	540,864	9,760,007	20,943,742	-	-	32,910,768
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	404,139	224,514	20,332,188	5,001,847	9,706,600	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	3,578,391	1,571,497	2,571,278	9,369,350	4,319,833	-	21,410,349
	65,919,265	46,948,861	194,682,794	129,431,973	25,753,198	50,449,037	513,185,128
	50,210,872	(31,189,727)	(112,933,110)	97,720,188	23,220,051	4,355,503	31,383,777

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

тыс. тенге	На срок менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,286,656	-	-	-	-	45,663,753	52,950,409
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	3,102	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,006,281	11,672	787	2,390,854	7	13,945	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,719	-	1,510,190	-	170	-	3,357,079
Кредиты, выданные клиентам	51,628,223	8,367,259	28,443,563	202,599,529	58,852,291	-	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	45,433	20,472	1,983,962	5,999,677	1,999,655	-	10,049,199
	76,813,312	8,399,403	31,938,502	210,990,060	60,852,123	45,680,800	434,674,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	8,670,970	507,195	10,335,556	-	-	376,005	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	42,949,308	31,384,372	104,989,502	69,537,994	9,617,443	47,311,681	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,636,723	571,263	7,481,084	24,875,421	-	-	34,564,491
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	371,917	10,164,776	12,330,876	5,003,935	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	3,733,214	1,643,585	2,554,759	9,320,960	1,309,638	-	18,562,156
	57,362,132	44,271,191	137,691,777	108,738,310	10,927,081	47,688,809	406,679,300
	19,451,180	(35,871,788)	(105,753,275)	102,251,750	49,925,042	(2,008,009)	27,994,900

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние 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	-	0.79	2.03	6.00	0.50	3.70
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.16	-	-	4.17	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2.99	-	0.02	2.91	-
Кредиты, выданные клиентам	17.67	11.76	11.25	18.83	10.57	12.14
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.60	-	-	4.54	3.74	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	5.44	0.49	1.03	7.74	0.54	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3.30	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.38	4.45	2.55	6.88	3.28	1.46
- Розничные клиенты	8.90	5.60	3.36	9.18	6.09	4.05
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.28	-	-	8.70	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10.92	-	-	9.51	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых учреждений	7.79	-	-	7.48	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.23	6.47	-	-	6.86
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.93	-	5.50	2.25	-

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

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

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	30,339	30,339	254,707	254,707
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(30,339)	(30,339)	(254,707)	(254,707)

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

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	327,930	-	103,481
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(327,930)	-	(103,481)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску; такая деятельность не квалифицируется как отношения хеджирования в соответствии с МСФО. Банк управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	57,378,680	5,575,921	1,368,409	251,592	64,574,602
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,594,099	-	-	-	2,594,099
Кредиты, выданные клиентам	64,878,389	1,409,494	909,145	-	67,197,028
Прочие финансовые активы	4,169,214	472,063	1,115	-	4,642,392
Итого активов	129,020,382	7,457,478	2,278,669	251,592	139,008,121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,045,955	1,810,830	3	16	2,856,804
Текущие счета и депозиты клиентов	125,225,878	4,586,956	3,065,938	200,469	133,079,241
Прочие привлеченные средства	2,478,755	139,366	-	-	2,618,121
Прочие финансовые обязательства	281,486	14,852	8,256	364	304,958
Итого обязательств	129,032,074	6,552,004	3,074,197	200,849	138,859,124
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(11,692)	905,474	(795,528)	50,743	148,997
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	(843,922)	843,922	-	-
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(11,692)	61,552	48,394	50,743	148,997

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	21,220,136	6,108,647	2,376,023	485,444	30,190,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	913	-	-	-	913
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,352,492	-	-	-	3,352,492
Кредиты, выданные клиентам	40,557,551	2,134,256	614,503	-	43,306,310
Прочие финансовые активы	1,370,796	154,251	27	-	1,525,074
Итого активов	66,501,888	8,397,154	2,990,553	485,444	78,375,039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	6,650,130	2,085	353,155	15	7,005,385
Текущие счета и депозиты клиентов	58,953,992	6,492,703	2,312,635	454,192	68,213,522
Прочие привлеченные средства	360,712	1,758,902	-	-	2,119,614
Прочие финансовые обязательства	175,762	1,190	11,446	168	188,566
Итого обязательств	66,140,596	8,254,880	2,677,236	454,375	77,527,087
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	361,292	142,274	313,317	31,069	847,952
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(460,659)	-	(257,429)	-	(718,088)
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию	(99,367)	142,274	55,888	31,069	129,864

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

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г.		2012 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,871)	(1,871)	(15,899)	(15,899)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	4,924	4,924	11,382	11,382
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	3,872	3,872	4,471	4,471
10% рост курса других валют по отношению к тенге	4,059	4,059	2,486	2,486

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	207,128	37,725

(в) Кредитный риск

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

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков и оценки залогов, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных внутренними департаментами банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, департаментом по налогам, отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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.

31 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:

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	60,943,830	38,128,777
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,965,674	18,409,601
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,598,850	3,357,079
Кредиты, выданные клиентам	426,513,718	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,462,306	10,049,199
Прочие финансовые активы	10,415,136	2,611,662
Всего максимального уровня риска	<u>534,899,514</u>	<u>422,450,285</u>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,387,811	-	9,387,811	(8,803,285)	-	584,526
Кредиты, выданные клиентам	26,231,188	-	26,231,188	-	(2,483,019)	23,748,169
Итого финансовых активов	35,618,999	-	35,618,999	(8,803,285)	(2,483,019)	24,332,695
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(8,803,285)	-	(8,803,285)	8,803,285	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,483,019)	-	(2,483,019)	-	2,483,019	-
Итого финансовых обязательств	(11,286,304)	-	(11,286,304)	8,803,285	2,483,019	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Поскольку Банк продает свои договорные права на денежные потоки от ценных бумаг, он не имеет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	29,462,114	-	29,462,114	-	(5,265,369)	24,196,745
Итого финансовых активов	29,462,114	-	29,462,114	-	(5,265,369)	24,196,745
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,265,369)	-	(5,265,369)	-	5,265,369	-
Итого финансовых обязательств	(5,265,369)	-	(5,265,369)	-	5,265,369	-

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

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

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге						Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	На срок более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	7,067,478	3,296,339	-	2,442,639	-	12,806,456	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,812,266	-	-	-	-	8,812,266	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	69,652,393	20,295,636	54,284,135	166,429,318	119,969,886	430,631,368	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	126,486	285,330	1,298,073	3,946,089	37,890,508	43,546,486	32,910,768
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	620,000	917,500	11,537,500	43,865,000	56,940,000	35,669,288
Прочие привлеченные средства	1,064,149	1,970,040	1,233,571	3,297,882	18,316,976	25,882,618	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	5,735,783	250,061	6,106	-	3,904,724	9,896,674	9,896,674
Производные обязательства							
- Поступления	(843,922)	-	-	-	-	(843,922)	-
- Выбытия	846,200	-	-	-	-	846,200	2,278
Итого обязательств	92,460,833	26,717,406	57,739,385	187,653,428	223,947,094	588,518,146	523,081,802
Условные обязательства кредитного характера	72,185,025	-	-	-	-	72,185,025	72,185,025

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	На срок более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	8,544,240	516,250	517,500	10,811,111	-	20,389,101	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	75,067,591	17,219,466	35,275,056	109,900,704	92,699,350	330,162,167	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	145,032	243,978	1,371,031	1,760,041	44,337,721	47,857,803	34,564,491
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	570,000	10,470,149	695,149	23,584,153	35,319,451	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,409,870	953,482	1,690,466	3,394,707	14,005,448	21,453,973	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	4,054,080	570	262	478,088	-	4,533,000	4,533,000
Производные обязательства							
- Поступления	(344,731)	(115,928)	-	-	-	(460,659)	(3,102)
- Выбытия	344,941	113,739	-	-	-	458,680	1,123
Итого обязательств	89,221,023	19,501,557	49,324,464	127,039,800	174,626,672	459,713,516	411,209,198
Условные обязательства кредитного характера	49,276,322	-	-	-	-	49,276,322	49,276,322

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

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	78,518,824	2,495,335	-	-	-	-	-	81,014,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,531,885	12,667	2,421,122	-	14,198	-	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,593,745	-	1,004,645	-	460	-	-	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	15,403,906	35,986,480	86,796,526	210,378,082	48,166,933	-	29,781,791	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,993,240	7,026,043	3,443,184	7,999,839	-	-	-	23,462,306
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	5,607,853	-	5,607,853
Текущий налоговый актив	1,271,228	-	-	-	-	-	-	1,271,228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,465,126	-	19,465,126
Прочие активы	3,481,148	375,767	4,495,024	481,909	4,303,445	200,804	18,081	13,356,178
Итого активов	105,262,091	54,415,510	95,752,046	221,280,952	52,470,838	25,287,981	29,799,872	584,269,290
Непроизводные обязательства								
Депозиты и счета банков	7,062,736	3,265,986	2,279,333	-	-	-	-	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	67,763,177	16,733,154	209,197,107	95,860,663	12,227,004	-	-	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	115,208	188,635	2,770,026	20,943,742	8,893,157	-	-	32,910,768
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	404,139	9,940,319	5,001,847	20,322,983	-	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	903,352	1,688,940	3,608,126	10,025,888	5,184,043	-	-	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	253,098	-	253,098
Прочие обязательства	7,128,332	250,073	772,051	9,012	3,904,739	-	-	12,064,207
Итого обязательств	91,776,090	22,530,927	228,566,962	131,841,152	50,531,926	253,098	-	525,500,155
Чистая позиция	13,486,001	31,884,583	(132,814,916)	89,439,800	1,938,912	25,034,883	29,799,872	58,769,135

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	50,656,017	2,294,392	-	-	-	-	-	52,950,409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,996,829	9,009,452	12,459	2,390,854	7	13,945	-	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,573	145	1,510,190	-	171	-	-	3,357,079
Кредиты, выданные клиентам	28,681,922	18,135,254	35,047,580	199,749,105	58,069,799	-	10,207,205	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	45,433	2,004,434	5,999,677	1,999,655	-	-	10,049,199
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	3,245,353	-	3,245,353
Текущий налоговый актив	872,533	-	-	-	-	-	-	872,533
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,482,192	-	16,482,192
Прочие активы	2,750,549	361,463	1,702,075	23,975	19,425	201,793	-	5,059,280
Итого активов	91,804,423	29,846,139	40,276,738	208,163,611	60,089,057	19,943,283	10,207,205	460,330,456
Непроизводные обязательства								
Депозиты и счета банков	8,538,399	508,576	10,842,751	-	-	-	-	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	73,724,974	14,665,265	136,835,226	70,556,216	10,008,619	-	-	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	131,590	161,297	571,263	24,875,421	8,824,920	-	-	34,564,491
Прочие привлеченные средства	1,178,762	913,497	4,510,343	9,852,542	2,107,012	-	-	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34,668	-	34,668
Прочие обязательства	4,339,905	537,099	474,515	478,639	-	-	-	5,830,158
Итого обязательств	87,913,630	17,157,651	163,398,874	120,101,877	23,936,303	34,668	-	412,543,003
Чистая позиция	3,890,793	12,688,488	(123,122,136)	88,061,734	36,152,754	19,908,615	10,207,205	47,787,453

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2013 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 38,939,577 тысяч тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности;
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством стабильности текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Банка.

32 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и динамического резерва в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

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

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

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

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

32 Управление капиталом, продолжение

- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 5%
- k1.2 – 5%
- k2 – 10%.

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30,110,207	30,110,207
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная нормативно установленная прибыль/(убыток) прошлых лет	3,763,507	(2,564,659)
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8,234,923	6,650,265
Нематериальные активы	(1,623,744)	(1,645,892)
Всего капитала 1-го уровня	42,510,525	34,575,553
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный год	7,954,333	9,912,953
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	6,733,233	-
Отложенное налоговое обязательство, начисленное за текущий год	-	34,668
Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	(51,653)	(114,258)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	21,255,263	11,722,105
Всего капитала 2-го уровня	35,891,176	21,555,468
Капитал 3-го уровня	21,212	-
Итого капитала	78,422,913	56,131,021
Итого нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг	587,093,072	462,151,667
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска	437,737,884	391,449,772
Нормативно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	37,759,839	28,592,500
Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	11,566	10,986
Операционный риск	18,520,841	10,567,236
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	494,030,130	430,620,494
коэффициент k1.1	7.2%	7.5%
коэффициент k1.2	8.6%	8.0%
коэффициент k2	15.8%	13.0%

32 Управление капиталом, продолжение

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

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестного как Базель I.

33 Условные обязательства условного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств 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 гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47,006,501	32,551,620
Гарантии	19,233,613	13,437,903
Аккредитивы	5,944,911	3,286,799
	72,185,025	49,276,322

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (в 2012 году: 2 клиента). По состоянию на 31 декабря 2013 года величина этих обязательств составила 7,394,880 тысяч тенге (в 2012 году: 12,663,424 тысячи тенге).

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Менее 1 года	357,259	480,269
От 1 года до 5 лет	972,618	375,677
	1,329,877	855,946

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного года сумма в размере 1,336,379 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2012 году: 955,657 тысяч тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. 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; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

35 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

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

36 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Члены Совета Директоров	562,619	759,269
Члены Правления	372,505	501,662
Прочий ключевой управленческий персонал	1,157,130	684,102
	<u>2,092,254</u>	<u>1,945,033</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4	20.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>7,286,721</u>	<u>7.80</u>	<u>7,963,752</u>	<u>8.19</u>

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	109,083	17
Процентные расходы	<u>(628,906)</u>	<u>(585,397)</u>

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	-	-	-	-	146	-	-	-	146
- в прочих валютах	-	-	-	-	114	-	-	-	114
Кредиты и авансы, выданные банкам									
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	5,607,853	-	-	-	5,607,853
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	4,353,179	13.05	4,353,179
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	17,518,219	6.06	17,518,219
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	128,271	10.65	128,271
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
-	-	-	-	-	-	-	(143,894)	-	(143,894)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	37,212	-	-	-	366	-	37,578

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
- в тенге	-	-	-	-	1,202	-	-	-	1,202
- в долларах США	-	-	-	-	134	-	-	-	134
- в прочих валютах	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	1,655	-	3,098,834	2.93	-	-	17,071,717	1.27	20,172,206
- в долларах США	1,239,879	0.99	110,276	2.10	-	-	16,259,576	1.31	17,609,731
- в прочих валютах	-	-	229,520	0.37	-	-	3,469,034	0.54	3,698,554
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	729,149	12.48	130,678	6.90	-	-	859,827
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги									
- в тенге	-	-	51,600	7.39	-	-	-	-	51,600
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	152,631	-	-	-	808	-	153,439
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	89,458	-	89,458
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	10,478	-	10,478
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	406,442	-	406,442
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	5,012,538	-	5,012,538
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	341,988	-	341,988
Процентные расходы	(6,605)	-	(406,618)	-	(9,628)	-	(1,105,280)	-	(1,528,131)
Комиссионные доходы	249	-	19,615	-	88	-	487,521	-	507,473
Прочие операционные доходы/(расходы)	(18,577)	-	(149,085)	-	-	-	2,692	-	(164,970)
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	-	-	-	137,369	-	137,369
Прочие общие и административные расходы	-	-	(1,100,173)	-	-	-	(233,660)	-	(1,333,833)

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	-	-	12,895	-	-	-	12,895
- в долларах США	-	-	-	-	28,533	-	-	-	28,533
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	3,245,353	-	-	-	3,245,353
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	4,493,708	13.34	4,493,708
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	370,001	10.12	370,001
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	62,695	14.00	62,695
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	(286,878)	-	(286,878)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	91,074	-	-	-	3,444	-	94,518

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2012 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
- в тенге	-	-	-	-	509	-	-	-	509
- в долларах США	-	-	-	-	27	-	-	-	27
- в прочих валютах	-	-	-	-	353,152	-	-	-	353,152
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	13,210	-	5,445,607	5.37	-	-	22,738,248	1.11	28,197,065
- в долларах США	-	-	53,500	-	-	-	11,007,876	1.33	11,061,376
- в прочих валютах	-	-	41,222	-	-	-	4,742,299	1.74	4,783,521
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	710,098	12.69	129,373	5.90	-	-	839,471
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги									
- в тенге	-	-	33,947	6.78	-	-	-	-	33,947
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	5,282	-	-	-	3,227	-	8,509
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	41	-	41
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий									
-	-	-	-	-	-	-	617,302	-	617,302
Выданные гарантии									
-	-	-	-	-	-	-	146,842	-	146,842
Гарантии полученные									
-	-	-	-	-	-	-	296,650	-	296,650
Аккредитивы									
-	-	-	-	-	-	-	945,376	-	945,376
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	-	-	51,769	-	445,064	-	496,833
Процентные расходы	(22,267)	-	(476,899)	-	(12,258)	-	(893,177)	-	(1,404,601)
Комиссионные доходы	299	-	99,521	-	37	-	703,443	-	803,300
Прочие операционные доходы/(расходы)	-	-	(31,012)	-	-	-	6	-	(31,006)
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	-	-	-	367,856	-	367,856
Прочие общие и административные расходы									
-	-	-	(79,863)	-	-	-	(363)	-	(80,226)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам на сумму 33,464,209 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2012 года: 22,128,022 тысячи тенге).

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	81,014,159	-	-	81,014,159	81,014,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,979,872	-	10,979,872	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	2,598,850	-	-	2,598,850	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	209,891,257	-	-	209,891,257	216,669,192
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	216,622,461	-	-	216,622,461	214,117,216
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	23,462,306	-	-	-	23,462,306	23,462,306
Прочие финансовые активы	-	-	10,415,136	-	-	10,415,136	10,415,136
	-	23,462,306	520,541,863	10,979,872	-	554,984,041	559,256,731
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,278	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	12,608,055	12,608,055	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	8,803,285	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	401,781,105	401,781,105	403,964,992
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,910,768	32,910,768	30,059,703
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	35,669,288	35,669,288	35,439,121
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	21,410,349	21,410,349	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	9,896,674	9,896,674	9,896,674
	2,278	-	-	-	523,079,524	523,081,802	522,184,457

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	52,950,409	-	-	52,950,409	52,950,409
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,102	-	-	-	-	3,102	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,423,546	-	18,423,546	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3,357,079	-	-	3,357,079	3,357,079
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	195,322,641	-	-	195,322,641	200,574,161
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	154,568,224	-	-	154,568,224	153,584,314
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	10,049,199	-	-	-	10,049,199	10,049,199
Прочие финансовые активы	-	-	2,611,662	-	-	2,611,662	2,611,662
	3,102	10,049,199	408,810,015	18,423,546	-	437,285,862	441,553,472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,123	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	19,889,726	19,889,726	20,248,977
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	305,790,300	305,790,300	307,748,002
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,564,491	34,564,491	33,206,182
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	27,871,504	27,871,504	24,790,278
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	18,562,156	18,562,156	18,639,137
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,533,000	4,533,000	4,533,000
	1,123	-	-	-	411,211,177	411,212,300	409,166,699

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14,198 тысяч тенге (2012 г.: 13,945 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.3 – 11.3% и 7.6 – 22.2% , соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.5 – 6.7% и 0.8 – 8.3% соответственно;

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	-	(2,278)	(2,278)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	10,965,674	10,965,674
	<u>-</u>	<u>10,963,396</u>	<u>10,963,396</u>

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок 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.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	3,102	3,102
- Производные обязательства	-	(1,123)	(1,123)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	18,409,601	18,409,601
	-	18,411,580	18,411,580

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81,014,159	-	81,014,159	81,014,159
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,598,850	-	2,598,850	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	405,461,460	25,324,948	430,786,408	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,462,306	-	23,462,306	23,462,306
Обязательства				
Счета и депозиты банков	12,608,055	-	12,608,055	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	403,964,992	-	403,964,992	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	30,059,703	-	30,059,703	32,910,768
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	35,439,121	-	35,439,121	35,669,288
Прочие привлеченные средства	21,410,349	-	21,410,349	21,410,349

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52,950,409	-	52,950,409	52,950,409
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,357,079	-	3,357,079	3,357,079
Кредиты, выданные клиентам	343,058,505	11,099,970	354,158,475	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10,049,199	-	10,049,199	10,049,199
Обязательства				
Счета и депозиты банков	20,248,977	-	20,248,977	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	307,748,002	-	307,748,002	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	33,206,182	-	33,206,182	34,564,491
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,790,278	-	24,790,278	27,871,504
Прочие привлеченные средства	18,562,156	-	18,562,156	18,562,156

38 События после отчетной даты

Девальвация

11 февраля 2014 года 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, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Банка окажется существенным. Информацию о подверженности Банка валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в примечании 30 (б). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка выполнять пруденциальные требования НБРК или выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.