

DSG ARCHIVE NUMBER
K 000 593 815

REPORT ARCHIVE COPY

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-88

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2014 г.

От имени Правления

Умут Б. Шанкметов
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Тенев
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе и отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 31 декабря 2013 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 14 марта 2014 г.

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
Практике №78586
Австралия



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

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

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 34	477,741	525,960
Обязательные резервы	6	43,692	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 34	395	609
Средства в кредитных учреждениях	8, 34	31,729	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 34	284,818	296,100
Инвестиции в дочерние компании	10	58,304	54,513
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11, 34	-	5
Драгоценные металлы		16,857	1,646
Займы клиентам	12, 34	1,459,368	1,304,506
Основные средства	13	52,041	53,033
Активы, предназначенные для продажи	14	3,299	7,273
Нематериальные активы		5,138	5,048
Прочие активы	15, 34	8,467	11,037
ИТОГО АКТИВЫ		2,441,849	2,339,545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 34	1,763,492	1,696,689
Средства кредитных учреждений	17, 34	104,814	13,362
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	69	253
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 34	190,003	302,421
Резервы	19	4,151	4,363
Отсроченное налоговое обязательство	20	4,184	7,970
Прочие обязательства	21	9,615	10,657
Итого обязательства		2,076,328	2,035,715
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	147,358	147,358
Эмиссионный доход		1,986	1,986
Выкупленные собственные акции		(80,972)	(80,972)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	297,149	235,458
Итого капитал		365,521	303,830
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,441,849	2,339,545

От имени Правления

Умут Б. Шамметов
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чебанов
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентные доходы	24, 34	173,746	152,928
Процентные расходы	24, 34	(75,752)	(69,757)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	97,994	83,171
Формирование резервов на обесценение	19	(25,371)	(14,434)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		72,623	68,737
Доходы по услугам и комиссии	25, 34	39,395	32,945
Расходы по услугам и комиссии	25, 34	(6,299)	(5,184)
Чистые доходы по услугам и комиссии		33,096	27,761
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	141	771
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,306	1,254
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	9,266	8,543
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	34	24,532	2,228
Прочие доходы		1,068	904
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		36,313	13,700
Операционные расходы	28	(43,471)	(40,254)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	14	-	(2,100)
Восстановление резервов/(Создание)	19	200	(1,004)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(43,271)	(43,358)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		98,761	66,840
Расход по налогу на прибыль	20	(13,855)	(11,807)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		84,906	55,033
Относящаяся к:			
Привилегированным акционерам		1,529	1,446
Простым акционерам		83,377	53,587
		84,906	55,033

От имени Правления

Умут Б. Шакирбаев
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Чистая прибыль	84,906	55,033
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Убыток от переоценки основных средств (2013, 2012 – за вычетом налога – ноль тенге)	-	(254)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
(Убыток)/прибыль от переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2013, 2012 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(7,447)	5,830
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога (2013, 2012 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(1,306)	(1,254)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(8,753)	4,322
Итого совокупный доход за год	76,153	59,355
Относящийся к:		
Привилегированным акционерам	1,372	1,560
Простым акционерам	74,781	57,795
	76,153	59,355
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	7.58	4.59
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	6.59	3.65

От имени Проводителя

Умут Б. Давытов
Председатель Проводителя

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чурсин
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Резерв по переоценке инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2012 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	9,673	12,813	212,972	303,830
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	84,906	84,906
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(8,753)	-	-	(8,753)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	(8,753)	-	84,906	76,153
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,241)	(2,241)
Дивиденды-Обыкновенные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,221)	(12,221)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(413)	413	-
31 декабря 2013 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	920	12,400	283,829	365,521

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г. (в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	83,627	50,494	13,237	1,989	(39,918)	-	5,097	13,534	162,714	290,744
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	55,033	55,033
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	4,576	(254)	-	4,322
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	4,576	(254)	55,033	59,355
Выкуп собственных акций	-	-	-	(3)	-	(41,054)	-	-	-	(41,057)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,242)	(5,242)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(467)	467	-
31 декабря 2012 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	9,673	12,813	212,972	303,830

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

От имени Правления:

Умут Б. Шайытбаев
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Зайцев
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		3,021	1,436
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		13,993	11,422
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		-	676
Проценты, полученные от займов клиентам		137,299	133,711
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(54,037)	(46,009)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(821)	(634)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(22,319)	(25,333)
Комиссии полученные		39,287	32,584
Комиссии уплаченные		(6,299)	(5,184)
Прочий доход полученный		4,013	11,213
Операционные расходы уплаченные		(38,564)	(35,777)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		75,573	78,105
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		4,775	4,066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		273	2,395
Средства в кредитных учреждениях		(155)	(11,868)
Драгоценные металлы		(17,487)	281
Займы клиентам		(145,177)	(135,340)
Прочие активы		(5,246)	(5,826)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(185)	(2,219)
Средства клиентов		53,551	135,456
Средства кредитных учреждений		91,074	(27,041)
Прочие обязательства		4,582	3,249
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		61,578	41,258
Налог на прибыль уплаченный		(17,284)	(10,220)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		44,294	31,038
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(4,838)	(6,323)
Поступления от продажи основных средств		1,495	1,586
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		87,073	115,011
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(80,915)	(130,643)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		5	111,162
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(48,576)
Инвестиции в капитал дочерних предприятий		-	(15)
Полученные дивиденды от дочерних предприятий		24,532	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		27,352	42,202

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		-	3
Выкуп собственных акций		-	(41,060)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(2,241)	(5,242)
Выплата дивидендов – простые акции		(12,221)	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(116,136)	(13,112)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(130,598)</u>	<u>(59,411)</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		10,733	3,547
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		48,219	17,376
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	<u>525,960</u>	<u>508,584</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	<u>477,741</u>	<u>525,960</u>

От имени Пр...

Умут Б. Шайметов
Председатель Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Суслов
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

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

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

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

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

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

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

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

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

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2013 г.			
			Простые акции	Доля простых акций в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.2%	8,003,381,500	73.3%	-	-
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан»*	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	48.3%
ГДР	2,095,109,040	18.9%	2,095,109,040	19.2%	-	-
Прочие	233,968,791	2.1%	151,366,740	1.4%	103,369,619	51.7%
Всего акций в обращении (на неконсолидированной основе)	11,111,309,642	100.0%	10,911,224,990	100.0%	200,084,652	100.0%
31 декабря 2012 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.0%	7,559,973,820	69.3%	-	-
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	48.3%
ГДР	2,510,925,720	22.6%	2,510,925,720	23.0%	-	-
Прочие	282,327,359	2.6%	178,957,740	1.6%	103,369,619	51.7%
Всего акций в обращении (на неконсолидированной основе)	11,111,309,642	100.0%	10,911,224,990	100.0%	200,084,652	100.0%

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 400 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2012 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Банка, работающих на полной ставке, по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляла 8,347 (31 декабря 2012 г. – 8,683).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2014 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние компании были отражены по стоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 14 марта 2014 г.

Консолидированная финансовая отчетность в соответствие с МСФО была опубликована для всеобщего обозрения АО «Народный Банк», юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк», зарегистрированном по адресу: 109В пр. Абая, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах Казахских Тенге («Тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

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

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 30.

Функциональная валюта

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

Ассоциированные компании

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

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
	31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату				
-	-	-	-	-	-
	31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату				
25.14	-	9	-	9	

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются в отдельной финансовой отчетности по стоимости за вычетом убытка от обесценения (при наличии такового).

Инвестиции в ассоциированные компании

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

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

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

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

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями элиминируется в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Драгоценные металлы

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

Средства в кредитных учреждениях

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов

Банк реклассифицировал отдельные производные финансовые активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 г., Банк имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Займы и дебиторская задолженность

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

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

Залоговое обеспечение

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк продает или переклассифицирует более чем незначительную сумму инвестиций, до срока погашения (кроме определенных специфических случаев), вся категория должна быть переведена в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме этого, Банку будет запрещено классифицировать какой-либо финансовый актив как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух последующих лет.

Взаимозачет

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Форварды

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

Свопы

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

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

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Банком, предоставляют Банку возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Банк подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Банком, предоставляют возможность покупателю приобрести у Банка или продать Банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Банка по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка (представлено в Примечании 30).

Средства клиентов и кредитных учреждений

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

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

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 19 и 30.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реструктурированные займы

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

Списание займов и дебиторской задолженности

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы, предназначенные для продажи

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

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

Резервы

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

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

Уставный капитал

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

Выкупленные собственные акции

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

Дивиденды

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

Условные обязательства и активы

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

Трастовая деятельность

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

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

Сегментная отчетность

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

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

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

КРМСФО 21 «Сборы»¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г., с возможностью досрочного применения. Раскрыть влияние изменения, если ожидается.

МСФО 9 «Финансовые инструменты».

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 г., ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 г. и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Основание для выводов по МСФО 1 были пересмотрены для уточнения о том, что в случае выпуска нового стандарта, который не вступил в силу, но может быть применен досрочно, предприятие, впервые применяющее МСФО может использовать старую или новую версию стандарта, при этом применяя одинаковую версию стандарта ко всем представленным периодам.
- МСФО 3 был пересмотрен для уточнения о том, что он не применяется к учету операций по созданию любой совместной деятельности по МСФО 11. Поправки также уточняют, что исключение от применения относится только к самой совместной деятельности.
- Поправки к МСФО 13 разъясняют, что исключение МСФО 13, применяемое к портфелю, позволяющее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто основе, применяется ко всем типам контрактов (включая контракты на покупку или продажу нефинансовых единиц) которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО 9.
- МСФО (IAS) 40 был пересмотрен для уточнения о том, что требования по МСФО (IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимно исключаемыми. МСФО (IAS) 40 позволяет различать инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем. Составители финансовой отчетности также должны использовать пояснения в МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости операцией по объединению бизнеса.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Банк использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Данные предыдущих убытков корректируются на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период предыдущего опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 321,309 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 299,496 миллиона тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и

использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в 2012 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 2014 год. Информация о методике оценки представлена в Примечании 13.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличность в кассе	79,905	63,451
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	135,253	258,024
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	90,684	70,075
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан («НБК»)	79,870	114,176
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	59,122	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	26,306	1,642
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	4,579	2,590
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,022	1,001
Краткосрочные вклады в НБК	-	15,001
	<u>477,741</u>	<u>525,960</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	6.9%	0.1%-0.2%	-	0.2%-0.6%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.02%-0.1%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	-	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.0%-10%	-	3.0%-8.5%
Краткосрочные вклады в НБК	-	-	0.5%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	<u>26,306</u>	<u>42,599</u>	<u>1,642</u>	<u>1,778</u>
	<u>26,306</u>	<u>42,599</u>	<u>1,642</u>	<u>1,778</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	<u>43,692</u>	<u>48,467</u>
	<u>43,692</u>	<u>48,467</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2012 г. НБК внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со сроком погашения более 1 года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов. Уменьшение обязательных резервов в 2013 г. связано с погашением выпущенных долговых ценных бумаг и, соответственно, снижения в составе обязательств для определения суммы обязательных резервов.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	334	524
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	<u>61</u>	<u>85</u>
	<u>395</u>	<u>609</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	69	253

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	53,401	120	69	40,231	226	203
Форварды	15,116	18	-	32,159	83	50
Опционы	1,212	196	-	1,174	215	-
		<u>334</u>	<u>69</u>		<u>524</u>	<u>253</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Банк использовал котировки из независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	23,585	26,873
Срочные вклады	5,368	3,414
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,781</u>	<u>1,063</u>
	31,734	31,350
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(5)</u>	<u>(2)</u>
	<u>31,729</u>	<u>31,348</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	2.8%-17.0%	2020	8.2%-17.0%	2017
Срочные вклады	7%-10%	2014-2018	0.5%-9.0%	2013-2014
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	93,284	106,913
Ценные бумаги иностранных организаций	80,296	82,331
Корпоративные облигации	60,382	71,573
Казначейские векселя Российской Федерации	27,474	10,447
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,363	20,839
Местные муниципальные облигации	4,019	3,997
	<u>284,818</u>	<u>296,100</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, были в том числе включены Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 73,057 миллионов тенге и 2,224 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве залогового обеспечения по договорам РЕПО с другими банками.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2014-2027	4.4%	2013-2027
Ценные бумаги иностранных организаций	3.6%	2014-2020	3.7%	2013-2020
Корпоративные облигации	6.3%	2014-2020	7.1%	2013-2021
Казначейские векселя Российской Федерации	2.5%	2015-2018	3.0%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015

Банк переклассифицировал определенные долговые и долевыми ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге 31 декабря 2008 г., из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Банк пересмотрел свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевыe ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 декабря 2013 г. Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. (не аудировано) Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.0%	3,120	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	-	1,987
		<u>3,120</u>	<u>4,200</u>
Долевые ценные бумаги			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		54	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		-	651
		<u>54</u>	<u>725</u>

Банк продал долевыe ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Банком к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги	
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711
	<u>4,711</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	511	712
	<u>511</u>	<u>712</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	<u>2</u>	<u>37</u>
	<u>2</u>	

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

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

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

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

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

23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан Н.А.Назарбаев объявил о необходимости создания в Республике Казахстан единого накопительного пенсионного фонда с передачей ему счетов вкладчиков всех частных накопительных пенсионных фондов. Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2013 г. №356 утвержден график приема-передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд, согласно которому АО «Накопительный Пенсионный Фонд Банка» («Фонд») должен завершить процесс передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд к 26 июня 2014 г. Однако официального решения или намерения по ликвидации Фонда на дату выпуска данной финансовой отчетности у руководства Банка не имеется.

Дочерние предприятия	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АО «Haluk Finance»	11,240	11,240
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	11,105	11,016
АО «Казахинстрах»	10,592	10,538
АО «Халык Лизинг»	9,231	9,203
АО «НБК Банк»	5,095	5,095
АО «Халык Банк Грузия» [*]	4,050	2,485
ТОО «Халык Проект» ^{**}	2,455	16
АО «Haluk Life»	2,065	2,053
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	1,334	1,334
ТОО «Haluk Инкассация»	569	484
АО «Казтелепорт»	556	543
HSBK (Europe) B.V.	12	12
ООО «НБК-ФИНАНС»	-	494
	58,304	54,513

* В соответствии с Решением Совета Директоров №83 от 9 апреля 2013 г. уставный капитал АО «Халык Банк Грузия» был увеличен на 1,565 миллионов тенге.

** В течение года закончившимся 31 декабря 2013 г. Банк предоставил заем ТОО «Халык Проект» с процентной ставкой 0.2%. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью выданного займа на дату первоначального признания была признана в качестве участия в капиталовложении в ТОО «Халык Проект».

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ноты НБК	-	5
	-	5

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБК	-	-	1.5%	2013

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,778,629	1,601,753
Овердрафты	2,048	2,249
	<u>1,780,677</u>	<u>1,604,002</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 20)	<u>(321,309)</u>	<u>(299,496)</u>
Займы клиентам	<u>1,459,368</u>	<u>1,304,506</u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. В 2013 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11.7% (в 2012 г. – 12.1%).

На 31 декабря 2013 г., Банк имел концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 367,782 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2012 г. – 331,012 миллионов тенге, 21%) и 101% от капитала Банка (31 декабря 2012 г. – 109%).

На 31 декабря 2013 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 51,189 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 45,966 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	698,918	779,728
Займы, обеспеченные гарантиями	374,656	294,461
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	273,248	195,422
Займы, обеспеченные денежными средствами	123,572	46,977
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	117,658	96,595
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	58,762	48,426
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	30,343	15,872
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	26,458	72,000
Займы, обеспеченные транспортом	24,009	15,348
Займы, обеспеченные оборудованием	13,086	16,197
Необеспеченные займы	39,967	22,976
	<u>1,780,677</u>	<u>1,604,002</u>
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	<u>(321,309)</u>	<u>(299,496)</u>
Займы клиентам	<u>1,459,368</u>	<u>1,304,506</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	289,308	16%	218,707	14%
- ипотечные займы	<u>104,513</u>	6%	<u>108,405</u>	7%
	393,821		327,112	
Оптовая торговля	337,240	19%	281,582	18%
Услуги	233,049	13%	157,560	10%
Строительство	159,653	9%	165,767	10%
Недвижимость	134,931	8%	119,042	7%
Розничная торговля	116,179	7%	103,380	6%
Финансовый сектор	96,628	5%	66,250	4%
Сельское хозяйство	84,614	5%	116,184	7%
Транспортные средства	38,903	2%	38,440	3%
Пищевая промышленность	38,049	2%	36,604	2%
Горнодобывающая отрасль	37,920	2%	36,015	2%
Металлургия	31,284	2%	36,746	2%
Гостиничный бизнес	30,759	2%	32,507	2%
Химическая промышленность	10,586	1%	41,127	3%
Машиностроение	7,681	0%	9,336	1%
Нефть и газ	5,824	0%	10,535	1%
Легкая промышленность	4,495	0%	4,553	0%
Энергетика	3,392	0%	7,906	0%
Связь	249	0%	1,600	0%
Прочее	<u>15,420</u>	1%	<u>11,756</u>	1%
	<u>1,780,677</u>	100%	<u>1,604,002</u>	100%

На 31 декабря 2013 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 113,472 миллиона тенге (31 декабря 2012 г. – 102,368 миллионов тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные Средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2012 г.	41,462	886	20,119	11,586	74,053
Поступления	129	89	1,208	2,328	3,754
Выбытия	(405)	(98)	(473)	(514)	(1,490)
Перемещения	<u>1,099</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>(1,134)</u>	<u>-</u>
31 декабря 2013 г.	<u>42,285</u>	<u>877</u>	<u>20,889</u>	<u>12,266</u>	<u>76,317</u>
Накопленный износ:					
31 декабря 2012 г.	67	385	14,913	5,655	21,020
Начисления	637	130	1,892	1,434	4,093
Выбытия	(12)	(97)	(459)	(269)	(837)
Списано при переоценке	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>(12)</u>	<u>-</u>
31 декабря 2013 г.	<u>692</u>	<u>418</u>	<u>16,358</u>	<u>6,808</u>	<u>24,276</u>
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2013 г.	<u>41,593</u>	<u>459</u>	<u>4,531</u>	<u>5,458</u>	<u>52,041</u>

	Здания и сооружения	Транспортные Средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2011 г.	40,540	568	18,382	13,494	72,984
Поступления	1,694	397	1,804	1,926	5,821
Выбытия	(652)	(79)	(382)	(1,890)	(3,003)
Перемещения	1,629	-	315	(1,944)	-
Переоценка	(1,292)	-	-	-	(1,292)
Обесценение	(457)	-	-	-	(457)
31 декабря 2012 г.	<u>41,462</u>	<u>886</u>	<u>20,119</u>	<u>11,586</u>	<u>74,053</u>
Накопленный износ:					
31 декабря 2011 г.	760	376	12,347	5,318	18,801
Начисления	1,480	87	3,067	677	5,311
Выбытия	(2)	(78)	(501)	(340)	(921)
Перемещения	(2,171)	-	-	-	(2,171)
31 декабря 2012 г.	<u>67</u>	<u>385</u>	<u>14,913</u>	<u>5,655</u>	<u>21,020</u>
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2012 г.	<u>41,395</u>	<u>501</u>	<u>5,206</u>	<u>5,931</u>	<u>53,033</u>

В соответствии с политикой Банка по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может проводить переоценку чаще.

Банк переоценил здания и сооружения 29 ноября 2012 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Бизнес Партнер”. Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 40,910 миллионов тенге и 683 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 33).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений Банка составила 41,593 миллион тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по первоначальной стоимости, составила бы 41,526 миллиона тенге.

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011 и 2010 гг. В июне 2012 г. Банк провел независимую оценку активов, предназначенных для продажи. По результатам переоценки Банк признал убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2013 и 2012 гг.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., при расчете справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 3,270 миллионов тенге и 29 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 33).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	6,289	5,363
Начисленные прочие комиссионные доходы	758	647
Дебиторы по небанковской деятельности	286	366
Прочие	1	1
	<hr/> 7,334	<hr/> 6,377
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<hr/> (4,332)	<hr/> (1,492)
	3,002	4,885
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	3,276	3,509
Предоплаты за основные средства	1,005	1,149
Товарно-материальные запасы	618	502
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	529	1,154
Отсроченный налоговый актив (Примечание 20)	-	283
Инвестиции в ассоциированные компании	-	30
Прочее	711	277
	<hr/> 6,139	<hr/> 6,904
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<hr/> (674)	<hr/> (752)
	<hr/> 5,465	<hr/> 6,152
	<hr/> <hr/> 8,467	<hr/> <hr/> 11,037

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	642,359	542,018
Юридические лица	557,523	401,696
	<hr/> 1,199,882	<hr/> 943,714
Текущие счета:		
Юридические лица	398,932	603,149
Физические лица	164,678	149,826
	<hr/> 563,610	<hr/> 752,975

На 31 декабря 2013 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Банка составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г. – 42%), где каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов связанных между собой внутри группы.

Некоторые клиенты Банка приобретают драгоценные металлы и держат их на металлических счетах Банка. Сам Банк не активно торгует драгоценными металлами. По состоянию на 31 декабря 2013 г., значительная сумма драгоценных металлов была размещена в Банке, что в свою очередь вызвало увеличение остатка по драгоценным металлам по состоянию на 31 декабря 2013 г. на сумму 16,857 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 1,646 миллионов тенге). Этот счет был закрыт в течение 1 месяца после отчетной даты.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%
Физические лица и предприниматели	807,037	46%	691,844	41%
Нефть и газ	306,889	17%	312,023	18%
Прочие потребительские услуги	148,198	8%	77,486	5%
Оптовая торговля	81,944	5%	105,960	6%
Транспортировка	80,250	4%	58,235	3%
Строительство	68,896	4%	68,472	4%
Финансовый сектор	52,578	3%	123,811	7%
Правительство	36,686	2%	78,316	5%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	31,175	2%	11,187	1%
Образование	17,328	1%	13,860	1%
Металлургия	13,947	1%	29,859	2%
Связь	11,376	1%	28,675	2%
Энергетика	9,715	1%	12,527	1%
Здравоохранение и социальные услуги	7,723	0%	8,489	0%
Прочее	89,750	5%	75,945	4%
	<u>1,763,492</u>	<u>100%</u>	<u>1,696,689</u>	<u>100%</u>

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	81,578	4,484
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,831	5,403
Депозиты «овернайт»	8,611	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	6,933	58
Корреспондентские счета	2,753	2,556
Займы от прочих финансовых учреждений	1,108	861
	<u>104,814</u>	<u>13,362</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.5%-5.0%	2014	3%	2013
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.0%-6.5%	2016-2023	0.8%-6.5%	2013-2023
Депозиты «овернайт»	0.5%-3.5%	2014	-	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.6%	2014	5.5%	2013
Займы от прочих финансовых учреждений	2.6%-5.9%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	73,057	67,754	2,224	2,111
	<u>73,057</u>	<u>67,754</u>	<u>2,224</u>	<u>2,111</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 11)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	73,057	-	73,057
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,754	-	67,754
По состоянию на 31 декабря 2012 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	2,224	-	2,224
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	2,111	-	2,111

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Банком обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк соответствовал условиям соглашения Банка с доверительными собственниками и держателями облигаций

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,961	11,907
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,554	8,537
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	4,053	4,034
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,568	24,478
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	165,435	277,943
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	165,435	277,943
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	190,003	302,421

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%-9.3%	2013-2021

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Банка и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

19. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы	Итого
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	(287,927)	(2)	(2,114)	(290,043)
Формирование дополнительных резервов	(14,057)	-	(377)	(14,434)
Списания	4,714	-	259	4,973
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(2,226)</u>	<u>-</u>	<u>(12)</u>	<u>(2,238)</u>
31 декабря 2012 г.	<u>(299,496)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2,244)</u>	<u>(301,742)</u>
Формирование дополнительных резервов	(22,420)	(3)	(2,948)	(25,371)
Списания	2,923	-	154	3,077
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(2,316)</u>	<u>-</u>	<u>32</u>	<u>(2,284)</u>
31 декабря 2013 г.	<u>(321,309)</u>	<u>(5)</u>	<u>(5,006)</u>	<u>(326,320)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
На начало года	(4,363)	(3,327)
Создание резервов	(5,482)	(8,703)
Восстановление резервов	5,682	7,699
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>12</u>	<u>(32)</u>
На конец года	<u>(4,151)</u>	<u>(4,363)</u>

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Текущие расходы по налогу	17,358	12,693
Экономия по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	<u>(3,503)</u>	<u>(886)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>13,855</u>	<u>11,807</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль. Некоторые изменения были внесены в Налоговый Кодекс Республики Казахстан начиная с 1 января 2013 г. Основные из этих изменений относятся к введению динамических резервов и вычета процентных расходов. Процентные расходы подлежат вычету только в сумме выплаченных процентов, в то время как оставшаяся сумма начисленных процентных расходов представляет временную разницу.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Прибыль до налогообложения	98,761	66,840
Нормативная ставка налога на прибыль	<u>20%</u>	<u>20%</u>
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	19,752	13,368
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,256)	(3,109)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(4,906)	(446)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- общие и административные расходы	131	100
- прочие провизии	590	75
- благотворительность	112	84
Прочее	<u>432</u>	<u>1,735</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>13,855</u>	<u>11,807</u>

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	2,788	-
Начисленные премии	822	799
Начисленные отпускные расходы	163	114
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	72	51
Резервы, разные ставки	-	557
Отсроченный налоговый актив	3,845	1,521
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Динамические провизии (2012 г.: Займы клиентам)	(3,077)	(5,055)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,695)	(4,048)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(19)	(105)
Прочее	(238)	-
Отсроченное налоговое обязательство	(8,029)	(9,208)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(4,184)	(7,687)

Банк произвел взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 15)	-	283
Отсроченное налоговое обязательство	(4,184)	(7,970)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(4,184)	(7,687)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2013 г.	2012 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство, на начало года	7,687	8,573
Экономия по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	<u>(3,503)</u>	<u>(886)</u>
Отсроченное налоговое обязательство, на конец года	<u>4,184</u>	<u>7,687</u>

Налогообложение

Коммерческое законодательство Республики Казахстан, в которой ведет свою деятельность Банк, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Банка, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	4,568	4,577
Общие и административные расходы к оплате	602	237
Кредиторы по банковской деятельности	555	1,655
Кредиторы по небанковской деятельности	504	378
Прочие	<u>239</u>	<u>43</u>
	6,468	6,890
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,184	2,474
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	824	810
Прочие авансы полученные	<u>139</u>	<u>483</u>
	<u>9,615</u>	<u>10,657</u>

22. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2013 и 2012 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2013 г.					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(217,293,461)	10,911,224,990
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(190,000,000)	119,859,430
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	-	80,225,222
31 декабря 2012 г.					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(217,293,461)	10,911,224,990
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(190,000,000)	119,859,430
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	-	80,225,222

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	1,091,143,839	309,859,430	80,225,222	43,709	50,494	13,237
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Выкуп собственных акций	(21,339)	-	-	-	-	-
31 декабря 2012 г.	<u>10,911,224,990</u>	<u>119,859,430</u>	<u>80,225,222</u>	<u>43,709</u>	<u>9,440</u>	<u>13,237</u>
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-
Продажа выкупленных акций	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2013 г.	<u>10,911,224,990</u>	<u>119,859,430</u>	<u>80,225,222</u>	<u>43,709</u>	<u>9,440</u>	<u>13,237</u>

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Банка, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Банка. Если чистый доход Банка не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

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

	Выплачено в 2013 г. за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Выплачено в 2012 г. за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	11.2	13.44
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию, тенге	1.12	-

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Банк будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Банк возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

До сентября 2013 г. Банк производил расчет резерва под обесценение в соответствии с требованиями регулятора. Разница между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, была признана в качестве специального резерва, который по состоянию на 31 декабря 2012 г. составлял 34,594 миллиона тенге. Данный резерв не подлежит распределению.

В связи с внесением изменений в нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям Регулятора и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБК. По состоянию на 31 декабря 2013 г., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выданные гарантии	155,572	116,019
Коммерческие аккредитивы	12,093	20,970
Обязательства по выдаче займов	11,884	10,624
Условные финансовые обязательства	179,549	147,613
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(6,249)	(12,177)
Минус резервы (Примечание 19)	(4,151)	(4,363)
Условные финансовые обязательства, нетто	169,149	131,073

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2013 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 84% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2012 г. – 78%), и они составляли 41% капитала Банка (31 декабря 2012 г. – 27%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2013 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 48% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2012 г. – 41%), и они составляли 2% от капитала Банка (31 декабря 2012 г. – 3%).

Банк требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Банк требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Банком. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., у Банка не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентный доход состоит:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	87,438	88,119
- проценты по необесцененным активам	73,380	53,050
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	12,928	11,759
Итого процентный доход	173,746	152,928
Проценты по займам клиентам	157,859	138,926
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	2,959	1,567
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	676
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	160,818	141,169
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	12,928	11,759
Итого процентный доход	173,746	152,928
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(75,752)	(69,757)
Итого процентные расходы	(75,752)	(69,757)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(53,775)	(44,795)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(21,087)	(24,387)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(890)	(575)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(75,752)	(69,757)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	97,994	83,171

*Процентные доходы по обесцененным активам включают процентные доходы по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе и по финансовым активам, оцениваемым на коллективной основе.

25. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Банковские переводы - расчетные счета	10,241	9,359
Кассовые операции	7,289	5,057
Обслуживание платежных карточек	6,822	5,434
Банковские переводы - заработная плата	5,922	5,456
Выплата пенсии клиентам	4,234	3,705
Выданные гарантии и аккредитивы	3,499	2,371
Обслуживание счетов клиентов	964	1,154
Прочее	424	409
	39,395	32,945

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Страхование депозитов	3,434	2,794
Платежные карточки	1,344	1,083
Комиссионные, выплаченные коллекторам	614	685
Операции с иностранной валютой	368	243
Банковские переводы	268	228
Прочее	271	151
	<u>6,299</u>	<u>5,184</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	154	1,428
Нереализованная чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	59	(385)
Реализованный убыток по торговым операциям	(72)	(272)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>141</u>	<u>771</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Торговые операции, нетто	6,655	6,815
Курсовые разницы, нетто	2,611	1,728
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>9,266</u>	<u>8,543</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Заработная плата и премии	21,799	20,113
Износ и амортизация	4,895	6,227
Налоги, за исключением подоходного налога	2,182	1,711
Профессиональные услуги	1,759	130
Ремонт и обслуживание	1,347	1,309
Охрана	1,291	1,309
Связь	1,154	1,150
Аренда	931	882
Реклама	846	643
Информационные услуги	844	658
Благотворительность	561	421
Канцелярские и офисные принадлежности	526	546
Командировочные расходы	361	307
Социальные мероприятия	304	65
Транспорт	96	104
Представительские расходы	40	34
Обесценение и списание основных средств и нематериальных активов	15	457
Прочее	4,520	4,188
	<u>43,471</u>	<u>40,254</u>

29. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Согласно требованиям правил КФБ, КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции представлена следующим образом:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,911,224,990	336,469	30.84
Неконвертируемые привилегированные	119,869,430	10,677	89.08
Конвертируемые привилегированные	80,225,222	13,237	165.0
		<u>360,383</u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,911,224,990	276,105	25.30
Неконвертируемые привилегированные	119,869,430	9,440	78.75
Конвертируемые привилегированные	80,225,222	13,237	165.0
		<u>298,782</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Банка считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Банк контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров Банка.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2013 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	397,836	-	397,836	26,306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	334	-	334	-
Средства в кредитных учреждениях	31,729	-	31,729	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	284,818	-	284,818	-
Займы клиентам	1,459,368	-	1,459,368	1,419,401
Прочие финансовые активы	3,002	-	3,002	-
Итого финансовые активы	2,177,088	-	2,177,088	1,445,707
Условные финансовые обязательства	175,398	-	175,398	6,249
	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	462,509	-	462,509	1,642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	524	-	524	-
Средства в кредитных учреждениях	31,348	-	31,348	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	296,100	-	296,100	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	-	5	-
Займы клиентам	1,304,506	-	1,304,506	1,281,530
Прочие финансовые активы	4,885	-	4,885	-
Итого финансовые активы	2,099,877	-	2,099,877	1,283,172
Условные финансовые обязательства	143,250	-	143,250	12,177

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Банка. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Банка, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,105	27,246	247,950	106,945	-	5,590	397,836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	120	194	61	20	395
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,010	14,939	-	14,780	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,918	-	23,987	252,913	-	-	284,818
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	7,334	7,334
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	179,549	179,549
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,271	180,164	77,565	179,316	1,001	3,192	462,509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	226	215	144	24	609
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	14,307	2,241	14,491	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,061	225,864	32,175	-	296,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	-	-	-	-	-	5
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	6,377	6,377
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	147,613	147,613

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
1	7,239	-
2	-	-
3	2,087	33,943
4	93,749	82,088
5	408,231	233,258
6	181,836	334,553
7	272,059	184,845
8	116,239	95,017
9	7,202	30,081
10	243,707	218,944
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,332,349	1,212,729
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	448,328	391,273
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	1,780,677 (321,309)	1,604,002 (299,496)
Займы клиентам	1,459,368	1,304,506

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2013 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	-	-	-	-	395
Средства в кредитных учреждениях	31,734	(5)	-	-	-	-	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	284,818	-	-	-	-	-	284,818
Займы клиентам	781,319	(39,454)	551,030	(226,935)	448,328	(54,920)	1,459,368
Прочие финансовые активы	2,278	-	5,056	(4,332)	-	-	3,002

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	-	-	-	-	-	609
Средства в кредитных учреждениях	31,350	(2)	-	-	-	-	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296,100	-	-	-	-	-	296,100
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	-	-	-	-	-	5
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	391,273	(52,550)	1,304,506
Прочие финансовые активы	4,339	-	2,038	(1,492)	-	-	4,885

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Банк анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2013 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	454,632	23,109	-	-	-	477,741
Обязательные резервы	25,082	3,095	11,145	2,360	2,010	43,692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	-	-	-	395
Средства в кредитных учреждениях	2,781	26	1,794	25,581	1,547	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,738	16,413	22,952	182,736	53,979	284,818
Займы клиентам	176,065	173,970	857,157	213,313	38,863	1,459,368
Прочие финансовые активы	2,667	125	16	135	59	3,002
	<u>670,360</u>	<u>216,738</u>	<u>893,064</u>	<u>424,125</u>	<u>96,458</u>	<u>2,300,745</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	953,048	126,603	529,909	121,854	32,078	1,763,492
Средства кредитных учреждений	98,036	1,520	626	1,141	3,491	104,814
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,381	-	5,338	109,756	72,528	190,003
Прочие финансовые обязательства	6,291	121	39	17	-	6,468
	<u>1,059,825</u>	<u>128,244</u>	<u>535,912</u>	<u>232,768</u>	<u>108,097</u>	<u>2,064,846</u>
Нетто позиция	<u>(389,465)</u>	<u>88,494</u>	<u>357,152</u>	<u>191,357</u>	<u>(11,639)</u>	
Накопленная разница	<u>(389,465)</u>	<u>(300,971)</u>	<u>56,181</u>	<u>247,538</u>	<u>235,899</u>	

	31 декабря 2012 г					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	283,254	242,706	-	-	-	525,960
Обязательные резервы	28,017	3,298	12,270	2,633	2,249	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	-	-	-	-	609
Средства в кредитных учреждениях	-	3,930	2,910	22,694	1,814	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	710	15,423	55,279	169,672	55,016	296,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	5	-	-	5
Займы клиентам	184,830	158,916	622,191	283,118	55,451	1,304,506
Прочие финансовые активы	4,533	141	14	139	58	4,885
	<u>501,953</u>	<u>424,414</u>	<u>692,669</u>	<u>478,256</u>	<u>114,588</u>	<u>2,211,880</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,029,994	131,590	421,360	85,094	28,651	1,696,689
Средства кредитных учреждений	7,064	26	1,208	1,307	3,757	13,362
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180	41	32	-	-	253
Выпущенные долговые ценные бумаги	110	-	116,596	107,847	77,868	302,421
Прочие финансовые обязательства	6,801	7	65	17	-	6,890
	<u>1,044,149</u>	<u>131,664</u>	<u>539,261</u>	<u>194,265</u>	<u>110,276</u>	<u>2,019,615</u>
Чистая позиция	<u>(542,196)</u>	<u>292,750</u>	<u>153,408</u>	<u>283,991</u>	<u>4,312</u>	
Накопленная разница	<u>(542,196)</u>	<u>(249,446)</u>	<u>(96,038)</u>	<u>187,953</u>	<u>192,265</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Банк имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Банком.

Существенная доля обязательств Банка представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2013 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬ- СТВА:						
Средства клиентов	955,011	132,074	546,502	197,641	53,163	1,884,391
Средства кредитных учреждений	98,130	1,536	637	1,292	5,810	107,405
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,381	-	20,340	152,317	84,141	259,179
Прочие финансовые обязательства	6,291	121	39	17	-	6,468
Выданные гарантии	155,572	-	-	-	-	155,572
Выданные аккредитивы	12,092	-	-	-	-	12,092
Обязательства по выдаче займов	11,885	-	-	-	-	11,885
	<u>1,241,362</u>	<u>133,731</u>	<u>567,518</u>	<u>351,267</u>	<u>143,114</u>	<u>2,436,992</u>
Активы по производным финансовым инструментам	68,517	-	1,212	-	-	69,729
Обязательства по производным финансовым инструментам	68,445	-	1,019	-	-	69,464

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,440	138,347	442,775	189,613	50,566	1,853,741
Средства кредитных учреждений	7,065	28	1,243	1,382	6,503	16,221
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,835	-	136,143	162,548	90,950	392,476
Прочие финансовые обязательства	2,225	7	65	17	-	2,314
Выданные гарантии	116,019	-	-	-	-	116,019
Выданные аккредитивы	20,970	-	-	-	-	20,970
Обязательства по выдаче займов	10,624	-	-	-	-	10,624
	<u>1,192,178</u>	<u>138,382</u>	<u>580,226</u>	<u>353,560</u>	<u>148,019</u>	<u>2,412,365</u>
Активы по производным финансовым инструментам	33,729	4,308	-	-	-	38,037
Обязательства по производным финансовым инструментам	33,643	3,165	-	958	-	37,766

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Банк подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Банк выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Банк управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Банком процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2012 и 2011, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	336	(336)	1	(1)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	<u>22</u>	<u>(22)</u>	<u>23</u>	<u>(23)</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>314</u>	<u>(314)</u>	<u>24</u>	<u>(24)</u>

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	336	(336)	1	(1)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(16,406)	16,406	(17,055)	17,055
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	22	(22)	23	(23)
Чистое влияние на капитал	<u>(16,092)</u>	<u>16,092</u>	<u>(17,031)</u>	<u>17,031</u>

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Банка.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Тенге	Иностранные валюты	Итого	Тенге	Иностранные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	154,004	323,737	477,741	68,428	457,532	525,960
Обязательные резервы	23,694	19,998	43,692	24,324	24,143	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	395	173	436	609
Средства в кредитных учреждениях	14,622	17,107	31,729	16,366	14,982	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	127,148	157,670	284,818	146,709	149,391	296,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	5	-	5
Займы клиентам	970,920	488,448	1,459,368	1,148,711	155,795	1,304,506
Прочие финансовые активы	2,650	352	3,002	4,626	259	4,885
	<u>1,293,433</u>	<u>1,007,312</u>	<u>2,300,745</u>	<u>1,409,342</u>	<u>802,538</u>	<u>2,211,880</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	987,350	776,142	1,763,492	1,032,823	663,866	1,696,689
Средства кредитных учреждений	77,482	27,332	104,814	4,451	8,911	13,362
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	69	-	253	253
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,568	165,435	190,003	24,479	277,942	302,421
Прочие финансовые обязательства	6,235	233	6,468	6,756	134	6,890
	<u>1,095,704</u>	<u>969,142</u>	<u>2,064,846</u>	<u>1,068,509</u>	<u>951,106</u>	<u>2,019,615</u>
Нетто позиция по балансу	<u>197,729</u>	<u>38,170</u>	<u>235,899</u>	<u>345,409</u>	<u>(148,568)</u>	<u>192,265</u>

Основные денежные потоки Банка генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергся значительному риску по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении, за исключением внебалансовых позиций. Фактическая чувствительность Банка к колебаниям обменных курсов будут ниже, чем расчетные значения в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	6,123	(6,123)	11,510	(11,510)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на капитал	6,123	(6,123)	11,510	(11,510)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2013 и 2012 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

31. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Банка при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Банка контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Банка не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг. В течение данных двух лет отдельные предприятия внутри Банка и Банк соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	66,386	66,386
Эмиссионный доход	1,986	1,986
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	297,149	235,458
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>(13,321)</u>	<u>(22,486)</u>
Итого квалифицированный капитал первого уровня	<u>352,200</u>	<u>281,344</u>
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	12,557	16,363
Резервы по переоценке основных средств и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>13,321</u>	<u>22,486</u>
Итого квалифицированный капитал второго уровня	378,078	320,193
Минус: инвестиции в дочерние, ассоциированные компании и субординированный долг	<u>(61,595)</u>	<u>(58,052)</u>
Итого нормативного капитала	<u>316,483</u>	<u>262,141</u>
Активы взвешенные по степени риска	<u>1,995,164</u>	<u>1,802,565</u>
Коэффициент капитала первого уровня	<u>17.7%</u>	<u>15.6%</u>
Итого коэффициент достаточности капитала	<u>15.9%</u>	<u>14.5%</u>

Стандарты Базель устанавливают минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня на уровне 8% и 4%, соответственно.

32. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Банком и его отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2013 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	91,053	131,354	27,047	249,454
Итого доходы	91,053	131,354	27,047	249,454
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	59,325	114,421	-	173,746
- Доходы по услугам и комиссии	29,205	10,190	-	39,395
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	141	141
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,306	1,306
- Чистая прибыль по операциям с иностранный валютой	2,523	6,743	-	9,266
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	-	24,532	24,532
- Прочие доходы	-	-	1,068	1,068
Итого доходы	91,053	131,354	27,047	249,454
- Процентные расходы по средствам клиентов	(40,298)	(13,477)	-	(53,775)
- Формирование резервов на обесценение	(2,781)	(22,590)	-	(25,371)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,343)	(4,956)	-	(6,299)
- Заработная плата и премии	(4,584)	(17,215)	-	(21,799)
- Реклама	(846)	-	-	(846)
- Создание резервов	-	200	-	200
Результаты сегмента	41,201	73,316	27,047	141,564
Нераспределенные затраты :				(42,803)
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(21,978)
- Нераспределенные операционные расходы				(20,825)
Прибыль до налогообложения				98,761
Расход по налогу на прибыль				(13,855)
Чистая прибыль				84,906
Итого сегментные активы	431,741	1,537,097	285,227	2,254,065
Нераспределенные активы				187,784
Итого активы				2,441,849
Итого сегментные обязательства	(807,037)	(956,456)	(4,151)	(1,767,644)
Нераспределенные обязательства				(308,684)
Итого обязательства				(2,076,328)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(4,838)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(4,895)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	58,576	135,840	5,157	199,573
Итого доходы	58,576	135,840	5,157	199,573
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	49,330	103,598	-	152,928
- Доходы по услугам и комиссии	6,842	26,103	-	32,945
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	771	771
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,254	1,254
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,404	6,139	-	8,543
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	-	2,228	2,228
- Прочие доходы	-	-	904	904
Итого доходы	58,576	135,840	5,157	199,573
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,466)	(12,329)	-	(44,795)
- Формирование резервов на обесценение	(3,492)	(10,942)	-	(14,434)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,083)	(4,101)	-	(5,184)
- Заработная плата и премии	(4,133)	(15,980)	-	(20,113)
- Реклама	(643)	-	-	(643)
- Создание резервов	-	(1,004)	-	(1,004)
- Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2,100)	-	-	(2,100)
Результаты сегмента	14,659	91,484	5,157	111,300
Нераспределенные затраты :				(44,460)
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(24,962)
- Нераспределенные операционные расходы				(19,498)
- Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи				
Прибыль до налогообложения				66,840
Расход по налогу на прибыль				(11,807)
Чистая прибыль				55,033
Итого сегментные активы	351,244	1,510,571	300,216	2,162,031
Нераспределенные активы				177,514
Итого активы				2,339,545
Итого сегментные обязательства	(691,844)	(1,004,844)	(4,363)	(1,701,051)
Нераспределенные обязательства				(334,664)
Итого обязательства				(2,035,715)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(6,323)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,227)

Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2013 г.				
Итого активы	2,034,269	332,283	75,297	2,441,849
Внешние доходы	243,803	2,185	3,466	249,454
Капитальные затраты	(4,838)	-	-	(4,838)
2012 г.				
Итого активы	1,908,984	399,656	30,905	2,339,545
Внешние доходы	194,980	3,312	1,281	199,573
Капитальные затраты	(6,323)	-	-	(6,323)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены в Республике Казахстан.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Банк считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2013 и 2012 гг. до резервов под обесценение

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	61	85	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	138	309	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 7)	196	215	Уровень 2	Биномальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	69	253	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	284,818	265,817	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	-	30,283	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	31,729	34,158	31,348	31,513
Займы клиентам	1,459,368	1,558,180	1,304,506	1,336,007
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	5	5
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,763,492	1,760,811	1,696,689	1,687,174
Средства кредитных учреждений	104,814	106,179	13,362	14,179
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,003	212,827	302,421	331,322

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Банка, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2012 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлся акционером Банка.

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	5,128	477,741	241	525,960
- дочерние предприятия	5,128		241	
Средства в кредитных учреждениях	15,092	31,729	14,356	31,348
- дочерние предприятия	15,092		14,356	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	26,407	284,818	54,228	296,100
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	26,407		54,228	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	14,112	1,780,677	8,221	1,604,002
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	5,948		6,738	
- дочерние предприятия	7,260		-	
- прочим связанным сторонам	904		1,483	
Резерв на обесценение	(216)	(321,309)	(298)	(299,496)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(202)		(298)	
- прочим связанным сторонам	(14)			
Инвестиции в дочерние предприятия	58,304	58,304	54,513	54,513
- дочерние предприятия	58,304		54,513	
Прочие активы	3,276	8,467	3,509	11,037
- дочерние предприятия	3,276		3,509	
Средства клиентов	105,350	1,763,492	58,574	1,696,689
- материнской компании	60,184		36,457	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	33,546		558	
- ассоциированной компании	27		75	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,602		2,057	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	477		11,765	
- дочерним предприятиям	3,311		2,133	
- прочим связанным сторонам	5,203		5,529	
Средства кредитных учреждений	267	104,814	88	13,362
- дочерние предприятия Самрук-Казына	141		54	
- дочерние предприятия	126		34	
Выпущенные долговые ценные бумаги	488	190,003	502	302,421
- дочерние предприятия	488		502	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,669	173,746	2,913	152,928
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	763		684	
- Самрук-Казына	-		1,466	
- прочим связанным сторонам	826		142	
- дочерние предприятия	80		621	
Доходы по услугам и комиссии	223	39,395	194	32,945
- дочерние предприятия	223		194	
Процентные расходы	(2,375)	(75,752)	(2,256)	(69,757)
- материнской компании	(1,791)		(1,410)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(111)		(125)	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(346)		(528)	
- прочим связанным сторонам	(70)		(144)	
- дочерние предприятия	(57)		(49)	
Прочие доходы	24,532	24,532	2,228	2,228
- дивиденды, полученные от дочерних предприятий	24,532		2,228	
Расходы по услугам и комиссии	(11)	(6,299)	(29)	(5,184)
- дочерние предприятия	(11)		(29)	
Операционные расходы	(3,331)	(43,471)	(3,327)	(40,254)
- дочерние предприятия	(3,331)		(3,327)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	835	21,799	1,335	20,113
- Заработная плата и премии	835		1,335	

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан («НБК») принял решение сократить вмешательство в установление обменного курса тенге. В результате, 13 февраля 2014 г. официальный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55. НБК планирует установить коридор колебаний курса тенге в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. Однако, существует неопределенность по отношению к динамике курса тенге и действиям НБК, а также влияние этих факторов на казахстанскую экономику. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

26 февраля 2014 г. Банк заключил соглашение с HSBC Bank plc. о приобретении 100% акций ее дочерней организации в Казахстане ДБ АО «HSBC Банк Казахстан». Завершение сделки требует разрешения со стороны регулятивных органов и выполнения других условий и ожидается в течение 2014 г.