

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК
“КАЗАХСТАН ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК”**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Средства в других банках	19
9	Кредиты и авансы клиентам	20
10	Дебиторская задолженность по сделкам репо	25
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
12	Основные средства	27
13	Нематериальные активы	28
14	Прочие активы	29
15	Средства других банков	29
16	Средства клиентов	30
17	Прочие обязательства	31
18	Уставный капитал	31
19	Процентные доходы и расходы	32
20	Чистые комиссионные доходы	32
21	Административные и прочие операционные расходы	33
22	Налог на прибыль	33
23	Прибыль на акцию	36
24	Дивиденды	36
25	Сегментный анализ	36
26	Управление финансовыми рисками	39
27	Управление капиталом	52
28	Условные обязательства	53
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
30	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	58
31	Операции со связанными сторонами	58
32	События после окончания отчетного периода	59



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

Наш отчет подготовлен на английском и русском языках, по всем вопросам интерпретации, мнений или заключения, английская версия нашего отчета превагирует над русской версией.

ООО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 298 0448, Ф: +7 (727) 298 0252, www.pwc.com/kz



Мнение аудитора

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

PricewaterhouseCoopers LLP

Алматы, Казахстан
4 апреля 2014 года

Утверждено:

Дана Инкарбекова
Генеральный Директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия Министерства
Финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября
1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное
свидетельство
№ 00000083 от 27 августа 2012 года)

Подписано:

Дерек Кларк
Партнер по аудиту
(Квалифицированное свидетельство аудитора Института
сертифицированных бухгалтеров Австралии №26312 от 12
февраля 1987)

АО «ДБ КЗИ БАНК»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,664,342	3,845,379
Средства в других банках	8	-	301,731
Кредиты и авансы клиентам	9	16,735,597	9,794,939
Дебиторская задолженность по сделкам репо	10	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	2,129,703	3,147,540
Основные средства	12	642,594	700,666
Нематериальные активы	13	191,624	137,296
Прочие активы	14	808,979	772,616
ИТОГО АКТИВОВ		26,172,839	22,648,116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	309,594	1,026
Средства клиентов	16	7,633,431	5,465,812
Отложенное налоговое обязательство	22	167,719	121,506
Прочие обязательства	17	51,301	27,464
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8,162,045	5,615,808
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	18	15,000,000	15,000,000
Нераспределенная прибыль		911,022	737,972
Регуляторные резервы		1,901,851	1,084,434
Резервы по переоценке основных средств		197,921	209,902
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		18,010,794	17,032,308
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		26,172,839	22,648,116

Утверждено и подписано от имени Правления 4 Апреля 2014 года.


Арифюоглу А. Веки
Председатель Правления


Омарова Акмолдир
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

АО «ДБ КЗИ Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	19	1,579,574	933,654
Процентные расходы	19	(1,213)	(773)
Чистые процентные доходы		1,578,361	932,881
(Создание резерва)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(208,133)	31,449
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1,370,228	964,330
Комиссионные доходы	20	607,975	524,854
Комиссионные расходы	20	(24,159)	(23,707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		258,348	258,481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(13,432)	(12,118)
Прочие операционные доходы		53,567	39,294
Административные и прочие операционные расходы	21	(878,895)	(886,607)
Прибыль до налогообложения		1,373,632	864,527
Расходы по налогу на прибыль	23	(242,082)	(164,987)
Прибыль за год		1,131,550	699,540
Прочий совокупный убыток			
Переоценка основных средств		(4,640)	4,546
Прочий совокупный убыток за год		(4,640)	4,546
Итого совокупный доход за год		1,126,910	704,086
Базовая прибыль на акцию			
(в тенге за акцию)	23	75	77

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

АО «ДБ КЗИ Банк»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Резерв по пере- оценке основных средств	Регуля- торные резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ных средств
Остаток на 1 января 2012 года		10,000,000	225,062	1,022,714	357,290	11,605,066
Прибыль за год		-	-	-	699,540	699,540
Прочий совокупный доход		-	4,546	-	-	4,546
Итого совокупный доход за 2012 год		-	4,546	-	699,540	704,086
Эмиссия акций	18	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Дивиденды объявленные	25	-	-	-	(276,844)	(276,844)
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль		-	(19,706)	-	19,706	-
Перевод из нераспределенной прибыли на прочие резервы банка		-	-	71,543	(71,543)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на резервы банка		-	-	(9,823)	9,823	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		15,000,000	209,902	1,084,434	737,972	17,032,308
Прибыль за год		-	-	-	1,131,550	1,131,550
Прочий совокупный убыток		-	(4,640)	-	-	(4,640)
Итого совокупный доход за 2013 год		-	(4,640)	-	1,131,550	1,126,910
Дивиденды объявленные	25	-	-	-	(148,424)	(148,424)
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль		-	(7,341)	-	7,341	-
Перевод из регуляторных резервов на нераспределен- ную прибыль Банка		-	-	(462,922)	462,922	-
Перевод из нерас- пределенной прибыли на регуляторные резервы Банка		-	-	555,663	(555,663)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на динамические резервы	3	-	-	724,676	(724,676)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года		15,000,000	197,921	1,901,851	911,022	18,010,794

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

АО «ДБ КЗИ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,592,865	809,009
Проценты уплаченные		(943)	(778)
Комиссии полученные		595,321	518,722
Комиссии уплаченные		(24,159)	(23,707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		258,348	258,481
Прочие полученные операционные доходы		-	21,655
Уплаченные расходы на содержание персонала		(530,319)	(485,345)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(284,944)	(280,303)
Уплаченный налог на прибыль		(194,716)	(137,457)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,411,453	680,277
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		301,731	(4,680)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(7,141,208)	(5,802,115)
Чистое снижение/(прирост) по дебиторской задолженности по сделкам репо		3,947,949	(3,945,003)
Чистый прирост по прочим активам		(23,709)	(139,109)
Чистое снижение по средствам других банков		308,260	-
Чистый прирост по средствам клиентов		2,167,657	227,744
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		22,283	(3,782)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		994,416	(8,986,668)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11	-	(6,064,773)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11	1,018,775	10,600,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11,12	(102,872)	(197,159)
Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов		70,500	3,997
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		986,403	4,342,065
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	5,000,000
Дивиденды уплаченные	24	(148,424)	(276,844)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(148,424)	4,723,156
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(13,432)	(12,118)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1,818,963	66,435
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3,845,379	3,778,944
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		5,664,342	3,845,379

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Перевод с английского оригинала

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении Акционерного Общества Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк» (далее - «Банк»).

Основная деятельность. Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией №163 от 29 декабря 2007 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и денежных переводов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел три филиала: в Алматы, Астане и Шымкенте, Республика Казахстан.

Акционеры. Основным акционером Банка является банк «Т.С. Ziraat Bankasi A.S.» (далее «Акционер» или «Материнский банк»), находящийся в Анкаре, Турция. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов акционерами Банка являлись:

	2013 %	2012 %
Акционеры		
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.58%	99.58%
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S	0.25%	0.25%
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0.17%	0.17%
Итого	100%	100%

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Экономика Казахстана, значительно пострадавшая от экономического кризиса в 2008 и 2009 годах, показала улучшение в 2012 и 2013 годах с ростом ВВП в 5,8% (2012 г.: 7%). Уровень инфляции в 2013 году составил 4,8% (2012 г.: 6%). Восстановление сопровождается постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2013-2014 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка. См. Приложение 32.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Банка не в состоянии предсказать все события, которые могут повлиять на казахстанскую экономику и, соответственно, какое влияние, если таковое будет оказано, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервы в НБРК не подлежат ограничениям в отношении их доступности, и поэтому, включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется прямолинейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за исключением земли и здания которые отражаются по рыночной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования (кол-во лет)

Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	от 3 до 5
Автотранспорт	5
Прочие основные средства	от 3 до 10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется прямолинейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнес.

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательство Банка по гарантиям отражаются по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в отчете о совокупном доходе комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на конец отчетного периода, вследствие выпуска гарантий

Данные оценки определяются на основе суждения руководства. Любое увеличение обязательства в отношении гарантий включается в отчет о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по рыночному курсу, установленному на утренних торгах Казахстанской Фондовой Биржи на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 154.06 тенге за 1 доллар США (2012 г.: 150.74 тенге за 1 доллар США); и 211.17 тенге за 1 Евро (2012 г.: 199.22 тенге за 1 Евро). См. Примечание 32.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взноса.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Регуляторные резервы. Постановлением от 27 мая 2013 Национальный Банк Республики Казахстан отменил формирование обязательного банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Руководство Банка вынесет вопрос о расформировании этого резерва на нераспределенную прибыль на рассмотрение акционера.

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю в сумме 724,676 тысяч тенге.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Казахстанское налоговое и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований. См. Примечание 22.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 31.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе».

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Необходимые изменения были внесены Банком в раскрытие, см. Примечание 29.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности Банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что запасные части, резервное и сервисное оборудование, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов, если оно соответствует определению основных средств. Требование об учете запасных частей и сервисного оборудования как основных средств в случае, если они используются впоследствии в связи с основными средствами, было исключено, в связи с тем, что оно было слишком ограничительным по сравнению с определением основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествующих применению МСФО (IFRS) 12.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на [консолидированную] финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

Если выше не указано иное, данные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации существенно не повлияли на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Если выше не указано иное, данные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	909,117	1,165,323
Остатки по счетам в НБРК (кроме фонда обязательных резервов)	1,853,517	2,140,907
Обязательные резервы по счетам в НБРК	287,589	157,878
Корреспондентские счета в других банках	2,614,119	381,271
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,664,342	3,845,379

В таблице ниже представлен анализ денежных средств их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- НБРК	2,141,106	-	2,141,106
- с рейтингом A1(рейтинг Moody's)	-	2,521,297	2,521,297
- с рейтингом Ba2 (рейтинг Moody's)	-	1,833	1,833
- с рейтингом B (рейтинг Moody's)	-	636	636
- с рейтингом Ba1 (рейтинг Moody's)	-	63,638	63,638
- с рейтингом Ba3 (рейтинг Moody's)	-	26,231	26,231
- не имеющие рейтинга	-	484	484
Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств	2,141,106	2,614,119	4,755,225

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- НБРК	2,298,785	-	2,298,785
- с рейтингом A1 (рейтинг Moody's)	-	345,081	345,081
- с рейтингом A3 (рейтинг Moody's)	-	874	874
- с рейтингом Ba2 (рейтинг Moody's)	-	15,665	15,665
- с рейтингом B (рейтинг Fitch)	-	19,651	19,651
Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств	2,298,785	381,271	2,680,056

8 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел средств в других банках. В 2012 году вся сумма средств в других банках представлена долгосрочным депозитом, размещенным в ОАКБ Azer-Turk Bank на сумму 301,480 тысяч тенге, и начисленный процент на сумму 251 тысяча тенге.

ОАКБ Azer-Turk Bank не имеет кредитного рейтинга. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна балансовой стоимости.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты, выданные крупным клиентам	11,358,477	5,151,745
Потребительские кредиты	2,970,150	2,234,647
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,089,897	2,362,584
Ипотечные кредиты	1,308,012	594,024
Итого кредитов и авансов клиентам	17,726,536	10,343,000
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(990,939)	(548,061)
Итого кредитов и авансов клиентам	16,735,597	9,794,939

Банк классифицирует заемщиков, которые имеют среднегодовые суммарные активы выше 60,000 минимальных расчетных показателей, как "кредиты, выданные крупным клиентам". Месячный расчетный показатель на 31 декабря 2013 года составлял 1,731 тенге (31 декабря 2012: 1,618 тенге).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	86,193	171,319	290,549	-	548,061
(Сторнирование)/резерв под обесценение за год	(86,200)	156,939	90,112	47,282	208,133
Резерв под обесценение по кредитам, восстановленным с забалансовых счетов	89,112	117,404	19,565	4,076	230,157
Курсовая разница	7	3,844	296	441	4,588
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	89,112	449,506	400,522	51,799	990,939

В 2013 году Банк восстановил ранее списанные на забалансовые счета кредиты в сумме 230,157 тысяч тенге вместе с имеющейся накопленной суммой провизии по ним. Руководство Банка считает, что сможет получить денежные потоки от восстановленных займов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	90,816	237,778	198,868	16,536	543,998
Резерв под обесценение/ (сторнирование резерва) за год	(4,655)	68,926	(17,197)	(15,625)	31,449
Списанные суммы	-	(16,634)	(11,262)	(966)	(28,862)
Курсовая разница	32	479	910	55	1,476
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	86,193	290,549	171,319	-	548,061

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	сумма	%	сумма	%
Гостиничный бизнес	5,426,399	31%	893,428	9%
Торговля	4,928,726	28%	3,543,514	34%
Потребительские кредиты	2,970,150	17%	2,234,647	22%
Ипотека	1,308,012	7%	594,024	6%
Производство	1,161,065	7%	1,524,695	15%
Аренда	950,646	5%	909,046	9%
Строительство	469,704	3%	346,482	3%
Горнодобывающая промышленность/металлургия	42,511	0%	42,511	0%
Полиграфическая промышленность	35,363	0%	47,185	0%
Образование	28,730	0%	15,940	0%
Транспорт и связь	4,886	0%	1,550	0%
Прочие	400,344	2%	189,978	2%
Итого кредитов и авансов клиентам, до создания резерва под обесценение	17,726,536	100%	10,343,000	100%

На 31 декабря 2013 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших заемщиков составляла 9,994,558 тысяч тенге (31 декабря 2012г.: 4,581,962 тысячи тенге) или 56.4 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012г.: 44.3 процентов).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприяти- ям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	8,583	-	-	8,583
Кредиты, гарантированные другими сторонами	864,147	352,938	40,288	-	1,257,373
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	10,401,416	2,490,907	1,910,305	1,291,127	16,093,755
- прочим	92,914	117,722	139,304	16,885	366,825
Итого кредитов и авансов клиентам до создания резерва под обесценение	11,358,477	2,970,150	2,089,897	1,308,012	17,726,536

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприяти- ям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	23,664	-	23,664
Кредиты, гарантированные другими сторонами	629,340	33,033	282,590	46,754	991,717
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	4,480,261	2,241,458	1,901,170	547,270	9,170,159
- прочим	42,144	88,093	27,223	-	157,460
Итого кредитов и авансов клиентам до создания резерва под обесценение	5,151,745	2,362,584	2,234,647	594,024	10,343,000

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные крупным клиентам	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприяти- ям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы, стандартные	10,690,868	2,242,198	1,613,188	1,162,096	15,708,350
Итого непросроченных и необесцененных	10,690,868	2,242,198	1,613,188	1,162,096	15,708,350
<i>Просроченные и обесцененные на основе портфеля</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	312,644	23,312	9,280	-	345,236
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	231,578	16,678	-	55,696	303,952
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	34,275	130,230	27,806	14,119	206,430
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	39,215	12,153	8,352	59,720
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	308,441	204,243	67,749	580,433
Итого просроченных и обесцененных на основе портфеля	578,497	517,876	253,482	145,916	1,495,771
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа свыше 360 дней	89,112	210,076	223,227	-	522,415
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	89,112	210,076	223,227	-	522,415
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(89,112)	(143,323)	(184,126)	-	(416,561)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	-	(306,205)	(216,396)	(51,777)	(574,378)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(89,112)	(449,528)	(400,522)	(51,777)	(990,939)
Итого кредитов и авансов клиентам	11,269,365	2,520,622	1,689,375	1,256,235	16,735,597

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы, стандартные	5,151,745	1,679,868	1,765,272	425,644	9,022,529
Итого непросроченных и необесцененных	5,151,745	1,679,868	1,765,272	425,644	9,022,529
<i>Просроченные и обесцененные на основе портфеля</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30,473	168,839	23,377	222,689
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	93,672	23,211	24,697	141,580
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	319,472	171,087	35,375	525,934
Итого просроченных и обесцененных на основе портфеля	-	443,617	363,137	83,449	890,203
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	35,055	-	35,055
- с задержкой платежа выше 360 дней	-	239,099	156,114	-	395,213
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	239,099	191,169	-	430,268
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(75,365)	(250,745)	(88,686)	-	(414,796)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(10,828)	(39,804)	(82,633)	-	(133,265)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(86,193)	(290,549)	(171,319)	-	(548,061)
Итого кредитов и авансов клиентам	5,065,552	2,072,035	2,148,259	509,093	9,794,939

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовое положение, продление или реструктуризация задолженностей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В таблице ниже Банк не включил в активы с избыточным обеспечением гарантии, но включил гарантии в справедливую стоимость обеспечения под активами с недостаточным обеспечением. Сумма гарантии может быть равной или превышать балансовую стоимость займов.

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013		31 декабря 2013	
	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным клиентам	10,494,330	19,057,215	864,147	864,147
Потребительские кредиты	2,608,629	8,064,289	361,521	352,938
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,049,609	7,540,367	40,288	40,288
Ипотечные кредиты	1,308,012	3,612,265	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2012		31 декабря 2012	
	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным клиентам	4,896,494	12,717,747	255,251	255,251
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2,328,536	7,877,100	34,048	34,048
Потребительские кредиты	1,946,126	7,040,057	288,521	279,939
Ипотечные кредиты	575,164	1,678,200	18,860	18,860

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел дебиторской задолженности по сделкам репо. По состоянию на 31 декабря 2012 сумма дебиторской задолженности по сделкам репо составляла 3,947,949 тысяч тенге. Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Вся сумма дебиторской задолженности по сделкам репо представляла облигации Министерства Финансов Республики Казахстан.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	2,129,703	2,648,029
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	499,511
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,129,703	3,147,540

Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан непросроченные и необесцененные с рейтингом BBB+ (рейтинг Moody's).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	3,147,540	7,634,354
Поступления	-	6,064,773
Погашение	(1,018,775)	(10,600,000)
Наращенные процентные доходы	88,117	170,550
Полученные процентные доходы	(87,179)	(122,137)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2,129,703	3,147,540

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

12 Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Прочие	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>							
Стоимость на 31 декабря 2011 года	274,400	337,930	62,110	28,228	30,268	88,709	821,645
Накопленная амортизация	-	(18,817)	-	(15,749)	(19,060)	(46,615)	(100,241)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	274,400	319,113	62,110	12,479	11,208	42,094	721,404
Поступления	-	-	-	51,342	7,074	25,602	84,018
Выбытия	-	(256)	-	(7,128)	(2,290)	(6,956)	(16,630)
Чистые переводы	-	-	-	104	-	(104)	-
Амортизационные отчисления (Прим.21)	(5,969)	11,652	-	-	-	-	5,683
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	268,431	316,888	4,005	44,006	13,818	53,718	700,666
Стоимость на 31 декабря 2012 года	268,431	349,326	4,005	72,546	35,052	107,251	836,611
Накопленная амортизация	-	(32,638)	-	(28,540)	(21,234)	(53,533)	(135,945)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	268,431	316,888	4,005	44,006	13,818	53,718	700,666
Поступления	-	-	-	25,601	-	13,189	38,790
Выбытия	(10,802)	(25,000)	-	-	-	-	(35,802)
Амортизационные отчисления (Прим.21)	-	(13,399)	-	(25,705)	(4,135)	(17,821)	(61,060)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	257,629	278,289	4,005	43,902	9,683	49,086	642,594
Стоимость на 31 декабря 2013 года	257,629	324,326	4,005	98,147	35,052	120,440	839,599
Накопленная амортизация	-	(46,037)	-	(54,245)	(25,369)	(71,354)	(197,005)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	257,629	278,289	4,005	43,902	9,683	49,086	642,594

13 Нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 31 декабря 2011 года	55,522	-	55,522
Накопленная амортизация	(24,762)	-	(24,762)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	30,760	-	30,760
Поступления	11,634	101,507	113,141
Выбытия	(625)	-	(625)
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	(5,980)	-	(5,980)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	35,789	101,507	137,296
Стоимость на 31 декабря 2012 года	66,530	101,507	168,037
Накопленная амортизация	(30,741)	-	(30,741)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	35,789	101,507	137,296
Поступления	64,082	-	64,082
Выбытия	(2,048)	-	(2,048)
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	(7,706)	-	(7,706)
Реклассификация из незавершенного строительства в лицензии на компьютерное программное обеспечение	101,507	(101,507)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	191,624	-	191,624
Стоимость на 31 декабря 2013 года	230,071	-	230,071
Накопленная амортизация	(38,447)	-	(38,447)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	191,624	-	191,624

Незавершенное строительство представляет собой программное обеспечение АБИС, приобретенное у Colvir Software Solution LTD (Великобритания). На 31 декабря 2013 года работа по модулям программного обеспечения была завершена и 101,507 тысяч тенге были реклассифицированы из незавершенного строительства в лицензии на компьютерное программное обеспечение.

14 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	27,110	6,396
Акции	7,001	7,001
Комиссионные к получению	2,564	4,662
Итого прочих финансовых активов	36,675	18,059
Прочие нефинансовые активы		
Залоговое обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	718,746	689,574
Предоплаченные налоги	18,314	21,251
Предоплата за коммунальные услуги	9,126	29,767
Предоплата за услуги	5,020	8,150
Прочие	21,098	5,815
Итого прочих нефинансовых активов	772,304	754,557
Итого прочих активов	808,979	772,616

Залоговое обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

Ожидается, что вся сумма прочих активов, кроме залогового обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, по состоянию на 31 декабря 2013 года будет погашена в течение двенадцати месяцев после окончания года (31 декабря 2012г.: в течение двенадцати месяцев после окончания года).

15 Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках представляли собой долгосрочный депозит ОАКБ Azer-Turk Bank на сумму 308,428 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 0 тенге) и депозиты размещенные другими банками на сумму 1,166 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 1,026 тенге). Процентная ставка по депозиту от ОАКБ Azer-Turk Bank составляет 4.5% в год на срок 6 месяцев. Депозит был размещен в иностранной валюте на сумму 2 млн. доллара США.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости.

16 Средства клиентов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	234,635	185,342
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5,227,602	3,433,532
- Срочные депозиты	100,000	105,582
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	2,040,345	1,666,718
- Срочные депозиты	30,849	74,638
Итого средств клиентов	7,633,431	5,465,812

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Анализ процентных ставок по средствам клиентов представлен детально в Примечании 26. Справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже приведено распределение клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	%	31 декабря 2012	%
Строительство	2,200,424	29%	1,032,732	19%
Физические лица	2,071,194	27%	1,741,356	32%
Торговля и услуги	1,062,867	14%	1,342,687	25%
Производство	1,049,747	14%	334,113	6%
Профессиональные услуги	692,242	9%	50,182	1%
Государственные организации	234,635	3%	185,342	3%
Транспорт и коммуникации	64,671	1%	754,943	14%
Спорт и туризм	3,462	0%	10,268	0%
Прочее	254,189	3%	14,189	0%
Итого средства клиентов	7,633,431	100%	5,465,812	100%

17 Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по не операционной деятельности	7,788	9,374
Гарантии выданные	7,322	4,329
Итого прочих финансовых обязательств	15,110	13,703
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	6	-
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	36,126	13,740
Прочие предоплаты	59	21
Итого прочих нефинансовых обязательств	36,191	13,761
Итого прочих обязательств	51,301	27,464

Справедливая стоимость прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости. Ожидается, что все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

18 Уставный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2012 года	15,000	15,000,000	15,000,000
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	15,000	15,000,000	15,000,000

По состоянию на 31 декабря 2013 зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15,000,000 простых акций (31 декабря 2012: 15,000,000). Номинальная стоимость каждой простой акции равна 1,000 тенге.

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

19 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1,442,407	738,832
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	82,206	126,590
Дебиторская задолженность по договорам репо	49,125	48,276
Вклады, размещенные в других банках	3,717	18,189
Прочие	2,119	1,767
Итого процентных доходов	1,579,574	933,654
Процентные расходы		
Средства клиентов	1,213	773
Итого процентных расходов	1,213	773
Чистые процентные доходы	1,578,361	932,881

20 Чистые комиссионные доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	348,463	320,251
Снятие наличных денежных средств	154,069	133,349
Выпуск гарантий и аккредитивов	40,538	33,766
Услуги по денежным переводам	30,863	15,291
Сейфовые операции	5,041	4,679
Прочие	29,001	17,518
Итого комиссионных доходов	607,975	524,854
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	19,512	18,163
Прочие	4,647	5,544
Итого комиссионных расходов	24,159	23,707
Чистый комиссионный доход	583,816	501,147

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Расходы на содержание персонала	483,144	441,553
Амортизация основных средств	61,060	35,704
Расходы на охрану и сигнализацию	52,926	49,005
Социальный налог	47,181	43,792
Налоги, кроме подоходного налога	37,080	41,013
Услуги связи и информационные услуги	30,349	31,800
Аренда	25,656	23,556
Расходы по содержанию зданий	13,938	8,542
Расходы на членские взносы	9,857	9,314
Реклама и маркетинг	9,182	4,768
Командировочные расходы	8,766	3,848
Амортизация: нематериальных активов	7,706	5,980
Профессиональные услуги	7,114	13,998
Расходы по клиентам	5,935	4,342
Расходы по страхованию депозитов	5,459	4,298
Убыток от выбытия основных средств	5,046	17,255
Канцелярские принадлежности и прочие офисные материалы	4,706	5,021
Инкассация	4,673	7,759
Транспортировка	4,190	3,494
Обслуживание программного обеспечения	3,239	7,169
Ремонт и техническое обслуживание	2,825	18,747
Представительские расходы	870	2,461
Спонсорская помощь	40	5,359
Специальные резервы на дебиторскую задолженность, не относящуюся к банковской деятельности	-	61,756
Прочие	47,953	36,073
Итого административных и прочих операционных расходов	878,895	886,607

В состав расходов на содержание персонала включены социальные отчисления в размере 12,474 тысяч тенге (2011 г.: 9,120 тысяч тенге).

22 Налог на прибыль

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	194,709	148,941
Отложенное налогообложение	47,373	16,046
Расходы по налогу на прибыль за год	242,082	164,987

В ставка корпоративного подоходного налога составляет 20% (2012: 20%).

Руководство считает, что Банк, в значительной степени, проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

22 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на доход с фактическим расходом по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	1,379,632	864,527
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%; (2012 г.: 20%)	274,726	172,905
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемый доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(16,441)	(25,318)
Необлагаемый доход по дебиторской задолженности по договорам репо	-	(9,655)
(Необлагаемый доход от восстановления резерва)/не подлежащий вычету резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(4,869)	2,371
Не подлежащий вычету резерв под обесценение незавершенного строительства	-	11,621
Прочие постоянные разницы	(11,334)	13,062
Расходы по налогу на прибыль за год	242,082	164,986

22. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Казахстана приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	Отнесено/ (восстанов- лено) на счет прибылей и убытков	Отнесено на счет прочего совокуп- ного дохода	2012	Отнесено/ (восстанов- лено) на счет прибылей и убытков	Отнесено на счет прочего совокуп- ного дохода	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Прочие обязательства	2,796	(1,668)	-	1,128	272	-	1,400
Признанный отложенный налоговый актив	2,796	(1,668)	-	1,128	272	-	1,400
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Основные средства и нематериальные активы	27,658	5,908	1,138	34,704	(10,334)	(1,160)	24,370
Резерв под обесценение кредитного портфеля	79,460	8,470	-	87,930	57,979	-	145,909
Признанное отложенное налоговое обязательство	107,118	14,378	1,138	122,634	47,645	(1,160)	169,119
Чистое отложенное налоговое обязательство	104,322	16,046	1,138	121,506	47,373	(1,160)	169,719

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет собственных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	1,131,550	864,527
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	15,000,000	11,250,000
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	75	77

24 Дивиденды

Все дивиденды объявляются в тенге. Дивиденды к оплате ограничиваются до максимальной нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстана.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
	Простые акции	Простые акции
Дивиденды к уплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	148,424	276,844
Дивиденды, выплаченные в течение года	(148,424)	(276,844)
Дивиденды к уплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в тенге за акцию	10	37

В соответствии с законодательством Казахстана Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2013 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	12,958,740	3,776,857	16,735,597
Денежные средства и депозиты	5,664,342	-	5,664,342
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,129,703	-	2,129,703
Итого активов отчетных сегментов	20,752,785	3,776,857	24,529,642
Обязательства			
Средства клиентов	5,562,237	2,071,194	7,633,431
Средства других банков	309,594	-	309,594
Итого обязательств отчетных сегментов	5,871,831	2,071,194	7,943,025
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
2013:			
Процентные доходы	1,150,244	429,330	1,579,574
Процентные расходы	(793)	(420)	(1,213)
Чистые процентные доходы	1,149,451	428,910	1,578,361
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(204,221)	(3,912)	(208,133)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	945,230	424,998	1,370,228
Комиссионные доходы	384,147	223,828	607,975
Комиссионные расходы	(24,159)	-	(24,159)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	258,348	-	258,348
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(13,432)	-	(13,432)
Прочие операционные доходы	53,567	-	53,567
Административные и прочие операционные расходы	(878,895)	-	(878,895)
Результаты сегмента	724,806	648,826	1,373,632

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2012 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	7,072,480	2,722,459	9,794,939
Денежные средства и депозиты	4,147,110	-	4,147,110
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3,947,949	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,147,540	-	3,147,540
Итого активов отчетных сегментов	18,315,079	2,722,459	21,037,538
Обязательства			
Средства клиентов	3,724,739	1,741,073	5,465,812
Средства других банков	1,026	-	1,026
Итого обязательств отчетных сегментов	3,725,765	1,741,073	5,466,838
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
2012:			
Процентные доходы	904,870	28,784	933,654
Процентные расходы	-	(773)	(773)
Чистые процентные доходы	904,870	29,557	932,881
Резерв под обесценение кредитного портфеля	64,271	(32,822)	31,449
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	969,141	(4,811)	964,330
Комиссионные доходы	316,216	208,638	524,854
Комиссионные расходы	(23,707)	-	(23,707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	258,481	-	258,481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(12,118)	-	(12,118)
Прочие операционные доходы	39,294	-	39,294
Административные и прочие операционные расходы	(886,607)	-	(886,607)
Результат сегмента	660,700	203,827	864,527

25 Сегментный анализ (продолжение)(в) **Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Итого активов отчетных сегментов:	24,529,642	21,037,538
Основные средства и нематериальные активы	834,218	837,962
Прочие активы	808,979	772,616
Итого активов	26,172,839	22,648,116
Итого обязательств отчетных сегментов	7,943,025	5,466,838
Отсроченное обязательство по подоходному налогу	167,719	121,506
Прочие обязательства	51,301	27,464
Итого обязательств	8,162,045	5,615,808
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Итого результаты сегмента	1,373,632	864,527
Расходы по подоходному налогу	(242,082)	(164,987)
Итого доходов	1,131,550	699,540

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 26 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2013 году (2012 г.: ноль).

26 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Контроль рисков. Подразделение управления рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

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

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках. Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (см. ниже детальную информацию).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Во избежание чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитного риска контролируются и управляются соответственно.

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

Банк установил процесс проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (принцип лимитирования). Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Политика по снижению и ограничению риска. Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежегодно утверждаются Советом Банка.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) **Обеспечение.** Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантийными письмами;
- здания;
- оборудование;
- депозиты;
- объекты жилой недвижимости.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(б) *Лимиты.* Кредитный комитет Банка принимает решения о выдаче займов в рамках предоставленных Советом Директоров лимитов. По займам, сумма которых превышает установленные лимиты, Банком запрашивается индивидуальное решение Совета Директоров.

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков - не более 25% собственного капитала Банка;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 10% собственного капитала Банка;
- Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала Банка более чем в пять раз;
- Максимальный размер риска для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями - не более 10% собственного капитала Банка;
- Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала Банка;

Политика обесценения и формирования резерва. Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Банком:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы или процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации);
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства;
- Ухудшение ценности обеспечения.

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам.

Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2013			
Тенге	21,555,263	4,920,480	16,634,783
Доллары США	2,835,070	2,914,933	(79,863)
Евро	138,957	83,379	55,578
Прочее	42,048	31,555	10,493
Итого	24,571,338	7,950,347	16,620,991
2012			
Тенге	19,467,986	3,903,098	15,564,888
Доллары США	1,487,360	1,531,020	(43,660)
Евро	64,569	34,281	30,288
Прочее	35,683	12,142	23,541
Итого	21,055,598	5,480,541	15,575,057

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах казахстанских тенге	2013	2012
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2012 г.: 20%)	15,973	4,366
Ослабление доллара США на 20% (2012 г.: 20%)	(15,973)	(4,366)
Укрепление Евро на 15% (2012 г.: 3%)	(8,337)	(909)
Ослабление Евро на 15% (2012 г.: 3%)	8,337	909
Укрепление прочей валюты на 20% (2012 г.: 10%)	(2,099)	(2,354)
Ослабление прочей валюты на 20% (2012 г.: 10%)	2,099	2,354
Итого укрепления	5,537	1,103
Итого ослабления	(5,537)	(1,103)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Воздействие на состав собственных средств будет такой же как и на отчет о совокупном доходе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопх и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	8,040,003	226,461	365,207	6,858,248	9,081,419	24,571,338
Итого финансовых обязательств	7,585,723	325,846	10,947	21,338	6,493	7,950,347
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	454,280	(99,385)	354,260	6,836,910	9,074,926	16,620,991
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	8,727,993	466,175	603,691	7,749,585	3,508,154	21,055,598
Итого финансовых обязательств	5,405,044	52,489	20,882	2,126	-	5,480,541
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	3,322,949	413,686	582,809	7,747,459	3,508,154	15,575,057

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2012 года: на 200 базисных пунктов выше), а другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 31,567 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 18,389 тысяч тенге) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (31 декабря 2012 года: на 200 базисных пунктов ниже), при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 31,567 тысяч (31 декабря 2012 года: 18,389 тысяч тенге) тенге меньше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2013		2012	
	Тенге	Доллар США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
Средства в других банках	-	0.005%	-	0,5%-6%
Кредиты и авансы клиентам	7-20%	6-18%	8-20%	6-20%
Обязательства				
Средства других банков	0	4.5%	0	-
Средства клиентов:				
Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	0	0	0	0
- срочные депозиты	1-3,5%	0,5%-2%	1-3,5%	0,5%-2%
Юридические лица				
- текущие счета/счета до востребования	0	0	0	0
- срочные депозиты	1-3,5%	0,5%-2%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочие ценовые риски. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2012 г.: существенное воздействие отсутствовало). Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, контролируя доходы по дивидендам на долевым инструментам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,063,955	2,568,042	32,345	5,664,342
Кредиты и авансы клиентам	16,735,597	-	-	16,735,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,129,703	-	-	2,129,703
Прочие финансовые активы	41,696	-	-	41,696
Итого финансовых активов	21,970,951	2,568,042	32,345	24,571,338
Нефинансовые активы	1,601,501	-	-	1,601,501
Итого активов	23,572,452	2,568,042	32,345	26,172,839
Обязательства				
Средства других банков	309,594	-	-	309,594
Средства клиентов	7,633,431	-	-	7,633,431
Прочие финансовые обязательства	7,322	-	-	7,322
Итого финансовых обязательств	7,950,347	-	-	7,950,347
Нефинансовые обязательства	211,698	-	-	211,698
Итого обязательств	8,162,045	-	-	8,162,045
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	15,410,407	2,568,042	32,345	18,010,794
Обязательства кредитного характера (Прим. 28)	6,083,711			

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,496,439	348,940	-	3,845,379
Средства в других банках	-	-	301,731	301,731
Кредиты и авансы клиентам	9,794,939	-	-	9,794,939
Дебиторская задолженность по договорам репо	3,947,949	-	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,147,540	-	-	3,147,540
Прочие финансовые активы	18,060	-	-	18,060
Итого финансовых активов	20,404,927	348,940	301,731	21,055,598
Нефинансовые активы	1,592,518	-	-	1,592,518
Итого активов	21,997,445	348,940	301,731	22,648,116
Обязательства				
Средства других банков	1,026	-	-	1,026
Средства клиентов	5,465,812	-	-	5,465,812
Прочие финансовые обязательства	13,703	-	-	13,703
Итого финансовых обязательств	5,480,541	-	-	5,480,541
Нефинансовые обязательства	135,267	-	-	135,267
Итого обязательств	5,615,808	-	-	5,615,808
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	16,381,637	348,940	301,731	17,032,308
Обязательства кредитного характера (Прим. 28)	3,844,929	-	-	3,844,929

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости

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

Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований. Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, утвержденных НБРК.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Ниже в таблицах представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1,474	308,120	-	-	309,594
Средства клиентов	7,584,153	16,374	8,541	24,363	7,633,431
Прочие финансовые	96	1,352	2,406	3,468	7,322
Гарантии выданные	2,177	45,156	846,620	232,103	1,126,056
Неиспользованные кредитные линии	34,567	-	-	4,906,825	4,941,392
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7,622,467	371,002	857,567	5,166,759	14,017,795

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1,026	-	-	-	1,026
Средства клиентов	5,390,315	52,489	20,882	2,126	5,465,812
Прочие финансовые обязательства	13,703	-	-	-	13,703
Гарантии выданные	182,102	381,225	-	181,027	744,354
Неиспользованные кредитные линии	2,929,389	-	-	-	2,929,389
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8,516,535	433,714	20,882	183,153	9,154,284

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения на 31 декабря 2013 года, которые представлены в таблице ниже.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,664,342	-	-	-	-	5,664,342
Кредиты и авансы клиентам	208,366	225,823	365,207	6,856,322	9,079,879	16,735,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16,700	13,680	-	-	2,009,323	2,129,703
Прочие финансовые активы	39,132	638	-	1,926	-	41,696
Итого финансовых активов	5,928,540	240,141	365,207	6,858,248	11,179,202	24,571,338
Нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1,601,501
Итого активов	5,928,540	240,141	365,207	6,858,248	11,179,202	26,172,839
Обязательства						
Средства других банков	1,474	308,120	-	-	-	309,594
Средства клиентов	7,584,153	16,374	8,541	17,870	6,493	7,633,431
Прочие финансовые обязательства	96	1,352	2,406	3,468	-	7,322
Итого финансовых обязательств	7,585,723	325,846	10,947	21,338	6,493	7,950,347
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	211,698
Итого обязательств	7,585,723	325,846	10,947	21,338	6,493	8,162,045
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	(1,657,183)	(85,705)	354,260	6,836,910	11,172,709	16,620,991
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1,657,183)	(1,742,888)	268,555	7,191,170	27,793,700	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,845,379	-	-	-	-	3,845,379
Средства в других банках	-	301,731	-	-	-	301,731
Кредиты и авансы клиентам	387,163	47,968	201,392	5,650,262	3,508,154	9,794,939
Дебиторская задолженность по договорам репо	3,947,949	-	-	-	-	3,947,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	529,442	116,476	402,299	2,099,323	-	3,147,540
Прочие финансовые активы	18,060	-	-	-	-	18,060
Итого финансовых активов	8,727,994	466,175	603,691	7,749,585	3,508,154	21,055,598
Нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1,592,518
Итого активов	8,727,993	466,175	603,691	7,749,585	3,508,154	22,648,116
Обязательства						
Средства других банков	1,026	-	-	-	-	1,026
Средства клиентов	5,390,315	52,489	20,882	2,126	-	5,465,812
Прочие финансовые обязательства	13,703	-	-	-	-	13,703
Итого финансовых обязательств	5,405,044	52,489	20,882	2,126	-	5,480,541
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	135,267
Итого обязательств	5,405,044	52,489	20,882	2,126	-	5,615,808
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	3,322,949	413,686	582,809	7,747,459	3,508,154	15,575,057
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	3,322,949	3,736,635	996,495	8,330,268	11,255,613	

27 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК. НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 6% от общей суммы активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере не менее 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2013 и в 2012 годах активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с методологией НБРК, были получены на основании финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с методологией НБРК.

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года коэффициенты достаточности капитала Банка на этой основе были следующими:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	15,000,000	15,000,000
Резервы	1,177,175	621,510
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24,325	88,932
Отложенное налоговое обязательство	-	61,949
Нематериальные активы	4,617	(1,234)
Итого капитал 1-го уровня	16,206,117	15,771,157
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль текущего года	924,510	704,086
Фонд переоценки	196,761	209,902
Размер динамических резервов	228,390	-
Отложенное налоговое обязательство	-	8,470
Итого капитал 2-го уровня	1,349,661	922,458
Итого капитал	17,555,778	16,693,615

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

Коэффициенты K1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
K1	0.62%	0.70%
K1-2	0.71%	1.13%
K2	0.77%	1.20%

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года у Банка было обязательство капитального характера в отношении программного обеспечения на сумму 161,426 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 106,162 тысяч тенге).

Соблюдение особых условий. Банк не должен соблюдать никаких особых условий.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

28 Условные обязательства (продолжение)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Обязательства по размещению кредитов клиентам в будущем	4,941,392	2,929,389
Гарантии выданные	1,126,056	744,354
Аккредитивы	16,263	171,186
Итого обязательств кредитного характера	6,083,711	3,844,929

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 4,941,392 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 2,929,389 тысячи тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Тенге	1,240,330	407,032
Доллары США	4,843,381	3,437,897
Итого	6,083,711	3,844,929

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
-Дебиторская задолженность по договорам репо	-	-	-	3,947,949	-	3,947,949
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
-Здания и сооружения	-	535,919	535,919	-	585,119	585,119
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	535,919	535,919	3,947,949	585,119	585,119

По состоянию на 31 Декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансо- вая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	Балансо- вая стои- мость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные денежные средства	909,117	-	909,117	1,165,323	-	1,165,323
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,853,517	-	1,853,517	2,140,907	-	2,140,907
Обязательные резервы на счетах в НБРК	287,589	-	287,589	157,878	-	157,878
Корреспондентские счета в других банках	2,614,119	-	2,614,119	381,271	-	381,271
Средства в других банках						
Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-	301,731	301,731
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты, выданные крупным клиентам	-	11,382,739	11,269,365	-	5,068,546	5,065,552
Потребительские кредиты	-	2,461,132	2,520,622	-	2,148,259	2,148,259
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	1,701,206	1,689,375	-	2,081,221	2,072,035
Ипотечные кредиты	-	1,236,914	1,256,235	-	509,093	509,093
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	499,063	-	499,511
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	2,068,310	-	2,129,703	2,540,935	-	2,648,029
Прочие финансовые активы						
Комиссионные к получению от клиентов	-	23,532	23,532	-	10,878	10,878
Прочие	-	18,164	18,164	-	7,182	7,182
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7,732,652	16,823,687	24,571,338	6,885,377	10,126,910	17,107,649

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансо- вая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	Балансо- вая стои- мость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Долгосрочные размещения других банков	-	309,594	309,594	-	1,026	1,026
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	234,635	234,635	-	185,342	185,342
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	5,227,602	5,227,602	-	3,433,532	3,433,532
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	100,000	100,000	-	105,582	105,582
Текущие счета/расчетные счета физических лиц	-	2,040,345	2,040,345	-	1,666,718	1,666,718
Срочные депозиты физических лиц	-	30,849	30,849	-	74,638	74,638
Прочие финансовые обязательства						
Расчеты с клиентами	-	7,322	7,322	-	13,703	13,703
TOTAL	-	7,950,347	7,950,347	-	5,480,541	5,480,541

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

30 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,664,342	-	-	5,664,342
Кредиты и авансы клиентам	16,735,597	-	-	16,735,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2,129,703	2,129,703
Прочие финансовые активы	34,695	7,001	-	41,696
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	22,434,634	7,001	2,129,703	24,571,338
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,845,379	-	-	3,845,379
Средства в других банках	301,731	-	-	301,731
Кредиты и авансы клиентам	9,794,939	-	-	9,794,939
Дебиторская задолженность по договорам репо	-	-	3,147,540	3,147,540
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,947,949	-	-	3,947,949
Прочие финансовые активы	11,059	7,001	-	18,060
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	17,901,057	7,001	3,147,540	21,055,598

Все финансовые активы Банка, кроме дебиторской задолженности по договорам репо, на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года отражаются по амортизированной стоимости.

Все обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15,761	-	1,859	17,620
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	119,232	-	119,232
Средства других банков	-	-	308,428	308,428
Средства клиентов	-	3,727	-	3,727

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ключевые члены руководства	Итого
Процентные доходы	8,033	8,033

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15,797	-	-	15,797
Средства в других банках	-	-	301,731	301,731
Кредиты и авансы клиентам	-	82,077	-	82,077
Средства клиентов	-	3,625	102,679	106,304

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ключевые члены руководства	Итого
Процентные доходы	25,871	25,871

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2013	2012
Краткосрочные выплаты:		
- Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	78,361	50,090
- Расходы по социальному обеспечению	6,010	4,975

32 События после окончания отчетного периода

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан прекратил поддерживать обменный курс тенге в отношении иностранных валют. Тенге ослаб на 19% против доллара США, и курс на момент закрытия торгов на Казахстанской фондовой бирже на указанную дату составил 163.09 тенге за 1 доллар США, на 12 февраля 2014 года – 184.5 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2013г.: 154.06 тенге за 1 доллар США). Сложившаяся ситуация не вызвала существенного влияния на финансовую позицию Банка, так как Банк не имел существенных позиций в иностранной валюте.