

**KPMG COPY**

**АО «Торгово-промышленный Банк Китая  
в г. Алматы»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся  
31 декабря 2013 года**

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-54



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

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

### *Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность*

Руководство 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 аудиторов*

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 в 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. 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 аудиторского мнения.

*Мнение*

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

*Пояснительный параграф*

Мы обращаем внимание на тот факт, что соответствующие представленные показатели, за исключением корректировок, описанных в Примечании 19(в) к финансовой отчетности, основаны на финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, аудит которой был проведен другим аудитором, в отчете которого, датированном 15 февраля 2013 года, выражено безусловно положительное мнение по указанной отчетности. В рамках нашего аудита финансовой отчетности за 2013 год, мы провели аудит корректировок, описанных в Примечании 19(в) к финансовой отчетности, которые были применены для пересчета раскрытий информации о связанных сторонах в финансовой отчетности за 2012 год. По нашему мнению такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом. Мы не были привлечены для проведения аудита, обзора, и не применяли какие-либо процедуры к финансовой отчетности Банка за 2012 год, за исключением корректировок и, соответственно, мы не выражаем мнения или любой иной формы заверения в отношении финансовой отчетности за 2012 год, взятой в целом.

*Е.В. Ким*



Ким Е.В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

*А. Нигай*



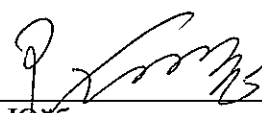
Нигай А.Н.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании устава

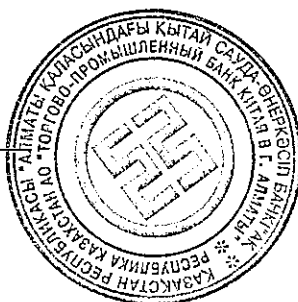
7 марта 2014 года

**АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»**  
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

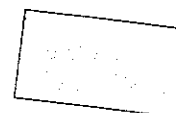
	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		330,444	94,843
Кредиты, выданные клиентам		214,828	126,744
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		169,285	198,602
		<b>714,557</b>	<b>420,189</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		(39,957)	(9,518)
Средства банков		(14,546)	(33,824)
		<b>(54,503)</b>	<b>(43,342)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>660,054</b>	<b>376,847</b>
Чистый комиссионный доход	4	174,711	189,818
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		93,134	138,815
- переоценка валютных статей		316	229
Прочие операционные доходы		13,815	45,986
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>281,976</b>	<b>374,848</b>
Расходы на персонал	5	(199,806)	(177,963)
Прочие операционные расходы	6	(86,153)	(83,152)
Износ и амортизация		(28,950)	(26,724)
Налоги, отличные от подоходного налога		(10,896)	(9,022)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(325,805)</b>	<b>(296,861)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>616,225</b>	<b>454,834</b>
Расход по подоходному налогу	7	(100,540)	(56,271)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>515,685</b>	<b>398,563</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была одобрена руководством 7 марта 2014 года и подписана от его имени:

  
 Чэнь Юйбао  
 Председатель Правления



  
 Татьяна Маурер  
 Главный бухгалтер



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года*

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	40,067,003	21,024,642
Кредиты, выданные клиентам	9	5,659,412	7,280,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10	3,020,685	4,790,137
Основные средства и нематериальные активы	11	707,714	663,500
Отложенные налоговые активы	7	286	565
Прочие активы		11,376	12,554
<b>Всего активов</b>		<b>49,466,476</b>	<b>33,771,836</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	12	14,755,425	4,244,004
Текущие счета и депозиты клиентов	13	22,836,361	18,167,811
Обязательство по текущему подоходному налогу		903	4,411
Прочие обязательства		5,504	3,012
<b>Всего обязательств</b>		<b>37,598,193</b>	<b>22,419,238</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	14	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,705,995	1,653,592
Нераспределенная прибыль		1,228,797	765,515
<b>Всего капитала</b>		<b>11,868,283</b>	<b>11,352,598</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>49,466,476</b>	<b>33,771,836</b>

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	797,988	406,928
Процентные расходы выплаченные	(60,430)	(32,524)
Комиссионные доходы полученные	185,903	203,471
Комиссионные расходы выплаченные	(11,317)	(13,095)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	93,134	138,815
Расходы на персонал выплаченные	(199,251)	(179,078)
Прочие операционные расходы выплаченные	(94,435)	(92,746)
Поступления по прочим доходам	13,815	45,986
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1,567,638	(4,692,846)
Прочие активы	2,062	(2,885)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	14,708,630	8,557
Текущие счета и депозиты клиентов	4,626,011	(863,625)
Прочие обязательства	(1,436)	(2,556)
<b>Чистое движение (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>21,628,312</b>	<b>(5,075,598)</b>
Подоходный налог уплаченный	(103,769)	(50,089)
<b>Чистое движение (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>21,524,543</b>	<b>(5,125,687)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,724,858	180,343
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(75,931)	(10,149)
Продажи основных средств и нематериальных активов	2,768	80
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>1,651,695</b>	<b>170,274</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления кредитов	-	3,782,868
Погашение кредитов	(4,228,099)	-
<b>Чистое (использование) движение денежных средств (в) от финансовой деятельности</b>	<b>(4,228,099)</b>	<b>3,782,868</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18,948,139</b>	<b>(1,172,545)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	94,222	229
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	21,024,642	22,196,958
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 8)</b>	<b>40,067,003</b>	<b>21,024,642</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акцио- нерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	8,933,491	1,274,963	745,581	10,954,035
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	398,563	398,563
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>398,563</b>	<b>398,563</b>
Переводы в общий банковский резерв	-	378,629	(378,629)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,653,592</b>	<b>765,515</b>	<b>11,352,598</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	8,933,491	1,653,592	765,515	11,352,598
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	515,685	515,685
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>515,685</b>	<b>515,685</b>
Переводы в общий банковский резерв	-	52,403	(52,403)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,705,995</b>	<b>1,228,797</b>	<b>11,868,283</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года, в состав общего банковского резерва включена сумма в 52,403 тыс. тенге, относящаяся к динамическим резервам, которая не может быть распределена.



## **1 Общие положения**

### **(а) Организационная структура и деятельность**

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 174, выданную 9 марта 2006 года.

Банк зарегистрирован по адресу проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, офис 846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее, материнская компания), образованное и осуществляющее свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 19.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане**

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для определения стоимости**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности, продолжение**

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

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

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

- в части расхода по подоходному налогу - Примечание 7;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 20.

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

За исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2013 года, Банк использовал при подготовке финансовой информации те же учетные политики, что были использованы Банком при подготовке финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

#### **(i) Оценка справедливой стоимости**

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» (см. Примечание 20).

В результате, Банк принял новое определение справедливой стоимости, как указано в Примечании 3 (в) (v). Изменение в стандарте не имело существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил в финансовую отчетность новые раскрытия, требуемые в соответствии с МСФО (IFRS) 13, сравнительная информация не подлежит пересчету.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

#### (ii) *Представление статей прочего совокупного дохода*

Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Принятие поправки к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на активы, обязательства и совокупный доход.

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

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

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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

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

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

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

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vii) Прекращение признания**

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(viii) Взаимозачет активов и обязательств**

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

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

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

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Основные средства, продолжение

##### (ii) Амортизация

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

- Здания	50 лет
- компьютерное оборудование	4 года
- транспортные средства	5 лет
- прочее	9 лет

#### (д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 10 лет.

#### (е) Обесценение активов

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение активов, продолжение

##### (ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

##### (iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

##### (iv) *Нефинансовые активы*

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

##### **(iv) Нефинансовые активы, продолжение**

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

##### **(ж) Резервы**

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

##### **(з) Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

##### **(и) Акционерный капитал**

###### **(i) Обыкновенные акции**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Акционерный капитал, продолжение

##### (ii) Дивиденды

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

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

#### (к) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

#### (л) Признание доходов и расходов

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Признание доходов и расходов, продолжение

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

#### (м) Представление сравнительных данных

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

##### *Реклассификация предыдущего года*

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В отчете о движении денежных средств по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года поступления и погашения кредитов были реклассифицированы из состава потоков денежных средств от операционной деятельности в состав потоков денежных средств от финансовой деятельности, и были представлены на валовой основе. Соответственно, потоки денежных средств от операционной деятельности уменьшились, а потоки денежных средств от финансовой деятельности увеличились на 3,782,868 тыс. тенге.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в других банках были представлены как денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 21,024,642 тыс. тенге. Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице:

тыс. тенге	Ранее представлен- ные данные	Влияние реклассифи- каций	После реклассифи- каций
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16,387,559	(16,387,559)	-
Средства в других банках	4,637,083	(4,637,083)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	21,024,642	21,024,642
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>			
Средства банков	3,791,425	(3,782,868)	8,557
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(1,292,730)	(3,782,868)	(5,075,598)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(1,342,819)	(3,782,868)	(5,125,687)
Поступления кредитов	-	3,782,868	3,782,868
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	3,782,868	3,782,868

Вышеуказанные реклассификации не оказывают влияния на результаты деятельности Банка или его капитал.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года.

#### 4 Чистый комиссионный доход

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Переводные операции	149,282	171,542
Расчетные операции	28,119	26,966
Выдача гарантий и аккредитивов	5,933	3,504
Прочие	3,453	1,437
	<b>186,787</b>	<b>203,449</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Кастодиальные услуги	(9,282)	(11,209)
Переводные операции	(2,374)	(2,020)
Прочие	(420)	(402)
	<b>(12,076)</b>	<b>(13,631)</b>
	<b>174,711</b>	<b>189,818</b>

#### 5 Расходы на персонал

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	169,799	161,111
Налоги и отчисления по заработной плате	30,007	16,852
	<b>199,806</b>	<b>177,963</b>

#### 6 Прочие операционные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Охрана	10,595	11,149
Профессиональные услуги	9,576	8,400
Командировочные	9,403	6,663
Коммунальные услуги	8,396	7,553
Информационные и телекоммуникационные услуги	8,240	8,334
Канцелярские товары	6,473	5,046
Представительские расходы	4,950	7,375
Услуги инкассации	4,401	7,448
Услуги по обслуживанию информационных технологий	3,633	4,596
Страхование депозитов	2,816	2,324
Транспортные расходы	2,330	3,026
Штрафы и пени	1,881	12
Страхование	1,791	1,881
Ремонт и эксплуатация	1,298	1,046
Расходы на видеонаблюдение	1,200	-
Услуги перевода и нотариальные услуги	1,054	2,277
Тренинги	597	425
Членские взносы	579	919
Прочие	6,940	4,678
	<b>86,153</b>	<b>83,152</b>



## 7 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	100,261	56,180
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	279	91
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>100,540</b>	<b>56,271</b>

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

**Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:**

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	616,225	100	454,834	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	123,245	20.0	90,967	20.0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	(33,857)	(5.5)	(39,720)	(8.7)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	11,152	1.8	5,024	1.1
	<b>100,540</b>	<b>16.3</b>	<b>56,271</b>	<b>12.4</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	565	(279)	286
	<b>565</b>	<b>(279)</b>	<b>286</b>

## 7 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	656	(91)	565
	<b>656</b>	<b>(91)</b>	<b>565</b>

## 8 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Касса	93,104	312,915
Счета типа «Ностро» в НБРК	12,134,421	673,345
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	12,018,416	4,155,889
с кредитным рейтингом ВВВ	6,045	258,439
с кредитным рейтингом ниже В+	19,571	222,755
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>12,044,032</b>	<b>4,637,083</b>
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	1,500,250	15,401,299
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	8,210,967	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,502,500	-
с кредитным рейтингом ниже В+	4,581,729	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>14,295,196</b>	<b>-</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>15,795,446</b>	<b>15,401,299</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>40,067,003</b>	<b>21,024,642</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет шесть банков (31 декабря 2012 года: один банк), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 24,135,885 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 3,856,197 тыс. тенге).

### Требования к минимальному резерву

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательства Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальный резерв составляет 601,977 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 768,374 тыс. тенге).

## 9 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,654,426	7,280,438
Кредиты, выданные розничным клиентам	4,986	-
	<b>5,659,412</b>	<b>7,280,438</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года, никакие кредиты, выданные клиентам, не являются обесцененными или просроченными. Резерв под коллективное обесценение не был признан в отношении кредитов, выданных клиентам в связи с тем, что все возможные риски рассматривались на индивидуальной основе и Банк не имеет истории по убыткам по выданным кредитам. Соответственно, резерв под обесценение не создавался.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 56,594 тыс. тенге выше (31 декабря 2012 года: 72,804 тыс. тенге).

### (а) Анализ обеспечения

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года, кредиты клиентам на сумму 2,778,971 тыс. тенге были обеспечены гарантией, предоставленной банком, входящим в состав стран-членов ОЭСР с кредитным рейтингом А+ (31 декабря 2012 года: 6,143,218 тыс. тенге), кредиты клиентам на сумму 1,723,125 тыс. тенге были обеспечены гарантией связанных сторон заемщиков, которые являются корпоративными клиентами материнского банка (31 декабря 2012 года: 1,137,220 тыс. тенге) и кредиты клиентам на сумму 1,152,330 тыс. тенге, были необеспеченными (31 декабря 2012 года: ни одного).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

### (б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

*Анализ кредитов по отраслям экономики*

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,778,971	1,137,220
Нефтегазовая промышленность	2,314,521	6,143,218
Торговля	560,934	-
Займы, выданные розничным клиентам	4,986	-
	<b>5,659,412</b>	<b>7,280,438</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам, продолжение

*Анализ кредитов по географическим регионам*

**Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих странах:**

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Казахстан	2,319,508	1,137,220
Страны, входящие в состав ОЭСР	3,339,904	6,143,218
	<b>5,659,412</b>	<b>7,280,438</b>

### (в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного заемщика (31 декабря 2012 года: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2,778,971 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 7,280,438 тыс. тенге).

### (г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 15(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 10 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до срока погашения, представлена казначейскими векселями Министерства Финансов Республики Казахстан с рейтингом BBB+.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## 11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	688,481	32,860	23,716	55,455	16,045	816,557
Поступления	36,609	3,653	21,416	7,820	3,666	73,164
Выбытия	-	-	(11,576)	(45)	-	(11,621)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>725,090</b>	<b>36,513</b>	<b>33,556</b>	<b>63,230</b>	<b>19,711</b>	<b>878,100</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(71,031)	(26,578)	(23,716)	(18,016)	(13,716)	(153,057)
Начисленный износ и амортизация за год	(15,460)	(3,322)	(2,141)	(6,611)	(1,416)	(28,950)
Выбытия	-	-	11,576	45	-	11,621
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(86,491)</b>	<b>(29,900)</b>	<b>(14,281)</b>	<b>(24,582)</b>	<b>(15,132)</b>	<b>(170,386)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	638,599	6,613	19,275	38,648	4,579	707,714
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	686,211	27,695	23,716	52,782	16,125	806,529
Поступления	2,270	5,206	-	2,673	67	10,216
Выбытия	-	(41)	-	-	(147)	(188)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>688,481</b>	<b>32,860</b>	<b>23,716</b>	<b>55,455</b>	<b>16,045</b>	<b>816,557</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(55,912)	(21,997)	(23,716)	(12,207)	-	(126,374)
Начисленный износ и амортизация за год	(15,119)	(4,622)	-	(5,809)	(1,174)	(26,724)
Выбытия	-	41	-	-	-	41
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(71,031)</b>	<b>(26,578)</b>	<b>(23,716)</b>	<b>(18,016)</b>	<b>(13,716)</b>	<b>(153,057)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	617,450	6,282	-	37,439	2,329	663,500

## 12 Средства банков

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Счета типа «Лоро» банков Республики Казахстан	14,665,350	7,554
Счета типа «Лоро» материнского банка	90,075	8,351
Краткосрочные кредиты от других банков	-	4,228,099
	<b>14,755,425</b>	<b>4,244,004</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет три банка (31 декабря 2012 года: один банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 14,636,229 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 4,228,099 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, краткосрочный кредит включает кредит, полученный от Торгово-промышленного Банка Китая Лтд., филиал Франкфурта, деноминированный в долларах США и ставкой процента 1.19% годовых. Кредит был полностью погашен в 2013 году.

## 13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	19,849,086	13,575,182
- Розничные клиенты	664,346	936,955
- Государственные предприятия	216,162	592,956
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	2,062,342	3,015,841
- Розничные клиенты	44,425	46,877
	<b>22,836,361</b>	<b>18,167,811</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 24,983 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 20,607 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2012 года: два клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 18,866,957 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 14,627,701 тыс. тенге).

## 14 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14,238 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 14,238 обыкновенных акций). Все акции выражены в тенге со стоимостью размещения 627,440 тенге за акцию.

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.

## **14 Акционерный капитал и резервы, продолжение**

### **(б) Характер и цель резервов**

До 2013 года, в соответствии с Постановлением Комитета №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. (Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением Комитета №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»). Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

Постановление КФН №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и Постановление АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв (31 декабря 2012 года: 378,629 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года, резервный капитал Банка не был расформирован.

### **Динамические резервы**

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка равны 52,403 тыс. тенге.

### **(в) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись.

## **15 Управление рисками**

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

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Департамента управления рисками и законособлюдения входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент управления рисками и законособлюдения проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **(б) Рыночный риск**

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

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском.



## **15 Управление рисками, продолжение**

### **(б) Рыночный риск, продолжение**

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

#### **(i) Риск изменения процентных ставок**

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

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2013 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	16,942,106	-	-	-	-	23,124,897	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	5,093,942	-	1,256	564,214	-	-	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	634,016	11,623	10,083	1,587,186	777,777	-	3,020,685
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	20	20
	<b>22,670,064</b>	<b>11,623</b>	<b>11,339</b>	<b>2,151,400</b>	<b>777,777</b>	<b>23,124,917</b>	<b>48,747,120</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	14,636,230	-	-	-	-	119,195	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	15,403,537	18,593	6,225	-	-	7,408,006	22,836,361
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	3,735	3,735
	<b>30,039,767</b>	<b>18,593</b>	<b>6,225</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,530,936</b>	<b>37,595,521</b>
	<b>(7,369,703)</b>	<b>(6,970)</b>	<b>5,114</b>	<b>2,151,400</b>	<b>777,777</b>	<b>15,593,981</b>	<b>11,151,599</b>

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	15,401,299	-	-	-	-	5,623,343	21,024,642
Кредиты, выданные клиентам	2,245,722	1,718,436	2,185,730	1,130,550	-	-	7,280,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	452,728	51,839	1,329,982	2,177,811	777,777	-	4,790,137
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	460	460
	<b>18,099,749</b>	<b>1,770,275</b>	<b>3,515,712</b>	<b>3,308,361</b>	<b>777,777</b>	<b>5,623,803</b>	<b>33,095,677</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	4,228,099	-	-	-	-	15,905	4,244,004
Текущие счета и депозиты клиентов	12,200,374	19,167	15,493	-	-	5,932,777	18,167,811
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,128	2,128
	<b>16,428,473</b>	<b>19,167</b>	<b>15,493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,950,810</b>	<b>22,413,943</b>
	<b>1,671,276</b>	<b>1,751,108</b>	<b>3,500,219</b>	<b>3,308,361</b>	<b>777,777</b>	<b>(327,007)</b>	<b>10,681,734</b>

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Средние эффективные процентные ставки

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

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4.25	0.10	3.79	0.5	0.12	0.34
Кредиты, выданные клиентам	7.00	3.33	-	-	3.66	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.39	-	-	4.50	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства банков						
- Кредиты	-	-	-	-	1.19	-
- Счета типа «Лоро»	-	0.14	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.30	0.50	-	0.30	0.39	-
- Срочные депозиты	-	0.49	-	-	0.60	-

#### (iii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(56,532)	34,988
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	56,532	(34,988)

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iv) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

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

	Доллары США тыс. тенге	Китайский юань тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	23,406,709	1,793,068	860	25,200,637
Кредиты, выданные клиентам	5,654,426	-	-	5,654,426
<b>Всего активов</b>	<b>29,061,135</b>	<b>1,793,068</b>	<b>860</b>	<b>30,855,063</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	14,665,350	-	-	14,665,350
Текущие счета и депозиты клиентов	14,380,920	1,791,306	-	16,172,226
<b>Всего обязательств</b>	<b>29,046,270</b>	<b>1,791,306</b>	<b>-</b>	<b>30,837,576</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14,865</b>	<b>1,762</b>	<b>860</b>	<b>17,487</b>

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

	Доллары США тыс. тенге	Китайский юань тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,464,242	779	2,486	4,467,507
Кредиты, выданные клиентам	7,280,438	-	-	7,280,438
<b>Всего активов</b>	<b>11,744,680</b>	<b>779</b>	<b>2,486</b>	<b>11,747,945</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	4,235,653	-	-	4,235,653
Текущие счета и депозиты клиентов	7,656,475	35	-	7,656,510
<b>Всего обязательств</b>	<b>11,892,128</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>11,892,163</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(147,448)</b>	<b>744</b>	<b>2,486</b>	<b>(144,218)</b>

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iv) Валютный риск, продолжение

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	2,378	(23,592)
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	141	60
10% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	69	199

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

## 15 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом управления рисками и законособлюдения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками и законособлюдения проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	39,973,899	20,711,727
Кредиты, выданные клиентам	5,659,412	7,280,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,020,685	4,790,137
Прочие финансовые активы	20	460
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>48,654,016</b>	<b>32,782,762</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 17.

## **15 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.



## 15 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее				Суммарная величина поступления		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	(выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	30,870,365	9,252,246	-	-	-	40,122,611	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	1,901	361,570	130,973	4,188,558	1,448,336	6,131,338	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	618,108	36,123	3,105	27,729	2,976,180	3,661,245	3,020,685
Прочие финансовые активы	20	-	-	-	-	20	20
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>31,490,394</b>	<b>9,649,939</b>	<b>134,078</b>	<b>4,216,287</b>	<b>4,424,516</b>	<b>49,915,214</b>	<b>48,747,120</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	(7,822,288)	(6,935,613)	-	-	-	(14,757,901)	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,799,504)	(12,267)	(19,098)	(6,582)	-	(22,837,451)	22,836,361
Прочие финансовые обязательства	(3,735)	-	-	-	-	(3,735)	3,735
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(30,625,527)</b>	<b>(6,947,880)</b>	<b>(19,098)</b>	<b>(6,582)</b>	<b>-</b>	<b>(37,599,087)</b>	<b>37,595,521</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>864,867</b>	<b>2,702,059</b>	<b>114,980</b>	<b>4,209,705</b>	<b>4,424,516</b>	<b>12,316,127</b>	<b>11,151,599</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(3,712,653)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,712,653)</b>	<b>(3,712,653)</b>

## 15 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее				Суммарная величина поступления		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	(выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5,623,343	15,401,299	-	-	-	21,024,642	21,024,642
Кредиты, выданные клиентам	-	66,093	1,757,794	4,497,153	1,191,416	7,512,456	7,280,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	27,366	438,129	56,490	1,422,071	3,651,975	5,596,031	4,790,137
Прочие финансовые активы	460	-	-	-	-	460	460
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>5,651,169</b>	<b>15,905,521</b>	<b>1,814,284</b>	<b>5,919,224</b>	<b>4,843,391</b>	<b>34,133,589</b>	<b>33,095,677</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	(15,905)	(4,229,491)	-	-	-	(4,245,396)	4,244,004
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,106,073)	(3,372,671)	(18,791)	(16,337)	-	(18,513,872)	18,167,811
Прочие финансовые обязательства	(2,128)	-	-	-	-	(2,128)	2,128
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(15,124,106)</b>	<b>(7,602,162)</b>	<b>(18,791)</b>	<b>(16,337)</b>	<b>-</b>	<b>(22,761,396)</b>	<b>22,413,943</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(9,472,937)</b>	<b>8,303,359</b>	<b>1,795,493</b>	<b>5,902,887</b>	<b>4,843,391</b>	<b>11,372,193</b>	<b>10,681,734</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

## 15 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
					Без срока погашения	
<b>Непроизводные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	30,860,233	9,206,770	-	-	-	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	450	20,747	3,929,786	1,708,429	-	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	616,881	17,135	21,706	1,587,186	777,777	3,020,685
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	707,714	707,714
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	286	286
Прочие активы	3,242	2,343	5,791	-	-	11,376
<b>Всего активов</b>	<b>31,480,806</b>	<b>9,246,995</b>	<b>3,957,283</b>	<b>3,295,615</b>	<b>778,063</b>	<b>49,466,476</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Средства банков	7,822,725	6,932,700	-	-	-	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	22,799,486	12,057	24,818	-	-	22,836,361
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	903	-	-	903
Прочие обязательства	4,984	520	-	-	-	5,504
<b>Всего обязательств</b>	<b>30,627,195</b>	<b>6,945,277</b>	<b>25,721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,598,193</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>853,611</b>	<b>2,301,718</b>	<b>3,931,562</b>	<b>3,295,615</b>	<b>778,063</b>	<b>11,868,283</b>

## 15 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Непроизводные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21,024,642	-	-	-	-	21,024,642
Кредиты, выданные клиентам	-	59,992	6,089,896	1,130,550	-	7,280,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,290	426,438	1,381,821	2,177,811	777,777	4,790,137
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	663,500	663,500
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	565	565
Прочие активы	1,598	1,114	9,842	-	-	12,554
<b>Всего активов</b>	<b>21,052,530</b>	<b>487,544</b>	<b>7,481,559</b>	<b>3,308,361</b>	<b>778,342</b>	<b>33,771,836</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Средства банков	15,905	4,228,099	-	-	-	4,244,004
Текущие счета и депозиты клиентов	15,109,940	3,022,743	35,128	-	-	18,167,811
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	4,411	-	-	4,411
Прочие обязательства	2,450	562	-	-	-	3,012
<b>Всего обязательств</b>	<b>15,128,295</b>	<b>7,251,404</b>	<b>39,539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,419,238</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5,924,235</b>	<b>(6,763,860)</b>	<b>7,442,020</b>	<b>3,308,361</b>	<b>778,342</b>	<b>11,352,598</b>

## 16 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, нормативов, установленных КФН.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

### *Расчет коэффициентов достаточности капитала*

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

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

На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями КФН, были следующими:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Капитал 1 уровня	11,299,190	10,953,642
Капитал 2 уровня	568,088	402,975
<b>Всего нормативный капитал</b>	<b>11,867,278</b>	<b>11,356,617</b>
<b>Всего активов согласно правилам КФН</b>	<b>49,466,476</b>	<b>33,922,448</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	29,789,240	5,818,692
Коэффициент достаточности капитала k1-1	22.8%	32.3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	37.9%	188.2%
Коэффициент достаточности капитала k2	39.8%	195.2%

## 17 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,773,080	-
Гарантии и аккредитивы	939,573	901,015
	<u>3,712,653</u>	<u>901,015</u>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 18 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

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

## 18 Условные обязательства, продолжение

### (в) Условные налоговые обязательства

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

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

## 19 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Китайская Народная Республика.

Материнское предприятие Банка готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	55,084	53,762
	<b>55,084</b>	<b>53,762</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

## 19 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты, выданные клиентам	700	7	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	15,907	4.5	4,092	0.5

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	54	-
Процентный расход	(69)	(41)



## 19 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

		Операции с материнской компанией и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой			
		Материнская компания		Компании, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*	
		Средняя эффективная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка, %	тыс. тенге
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
-	в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	2,818,837	4.50	2,818,837
-	в долларах США	0.13	9,840,689	0.02	-	-	5,392,130	0.10	15,616,277
Кредиты, выданные клиентам									
-	в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	1,152,330	4.14	1,152,330
-	в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков:									
-	в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-	90,075
-	в долларах США	-	-	-	-	-	5,392,130	0.10	5,392,130
Текущие счета и депозиты клиентов									
-	в казахстанских тенге	-	-	-	196,350	-	4,406,753	0.26	4,603,103
-	в долларах США	-	-	-	19,812	-	13,495,834	0.26	13,515,646
<b>Прибыль (убыток)</b>									
Процентные доходы									
		14,048	87,990	-	-	-	126,444	-	228,482
Процентные расходы									
		(9,236)	(4,781)	-	-	-	(7,537)	-	(21,554)

## 19 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами		Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой		Операции с предприятиями, связанными с государством*		Всего тыс. тенге
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Государственные предприятия	Предприятия, связанные с государством*	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	процентная ставка	процентная ставка	тыс. тенге
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	291,171	3,861,083	0.12	-	-	-	4,152,254
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков:							
- в казахстанских тенге	8,351	-	-	-	-	-	8,351
- в долларах США	-	4,228,099	1.19	-	-	-	4,228,099
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	-	-	-	439,826	-	9,407,288	9,847,114
- в долларах США	-	-	-	153,130	-	6,486,266	6,639,396
<b>Прибыль (убыток)</b>							
Процентные доходы	3,563	283	-	-	-	-	3,846
Процентные расходы	(14,522)	(19,302)	-	-	-	(3,679)	(37,503)

\*Предприятие, связанное с государством – это предприятие, которое контролируется, совместно контролируется или находится под значительным влиянием государства Китайской Народной Республики.

## 19 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

В ходе подготовки раскрытия по связанным сторонам в финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство сделало определенные изменения, которые затрагивают сравнительные данные. По состоянию на 31 декабря 2012 года, остатки на текущих счетах и депозитов клиентов на сумму 15,714,909 тыс. тенге, которые являются компаниями, находящимися под значительным влиянием правительства Народной Республики Китай были упущены. Сравнительные данные были пересчитаны соответственно.

## 20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	40,067,003	-	40,067,003	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	5,654,426	-	5,654,426	5,592,634
кредиты, выданные розничным клиентам	-	4,986	-	4,986	4,987
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	3,020,685	-	-	3,020,685	2,904,129
Прочие финансовые активы	-	20	-	20	20
	<b>3,020,685</b>	<b>45,726,435</b>	<b>-</b>	<b>48,747,120</b>	<b>48,568,773</b>
Средства банков	-	-	14,755,425	14,755,425	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	22,836,361	22,836,361	22,836,361
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,735	3,735	3,735
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,595,521</b>	<b>37,595,521</b>	<b>37,595,521</b>

## 20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	21,024,642	-	21,024,642	21,024,642
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-		
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	7,280,438	-	7,280,438	7,235,235
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	4,790,137	-	-	4,790,137	4,626,264
Прочие финансовые активы	-	460	-	460	460
	<b>4,790,137</b>	<b>28,305,540</b>	<b>-</b>	<b>33,095,677</b>	<b>32,886,601</b>
Средства банков	-	-	4,244,004	4,244,004	4,244,004
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	18,167,811	18,167,811	18,167,811
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,128	2,128	2,128
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,413,943</b>	<b>22,413,943</b>	<b>22,413,943</b>

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

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

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

## 20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты, выданные клиентам	5,597,621	5,597,621	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,904,129	2,904,129	3,020,685

## **21 События, произошедшие после отчетной даты**

17 января 2014 года Банк выдал кредит новому корпоративному клиенту на сумму 18 млн. долларов США (приблизительно, 2,793,060 тыс. тенге, по курсу на дату выдачи), с эффективной процентной ставкой 4.6% годовых и датой погашения в январе 2017 года.

### **Девальвация**

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан («НБРК») объявил о девальвации тенге. В заявлении НБРК сообщается, что обмен валюты будет теперь осуществляться по курсу 185 тенге, плюс/минус 3 тенге, за один доллар США. После данного объявления курс тенге при закрытии биржи составил 184.55 тенге за один доллар США, снижение по сравнению с заключительным курсом предыдущего дня – 155.63 тенге за один доллар США, составило, примерно, 19%. Поскольку девальвация произошла после отчетной даты, данная финансовая отчетность не была скорректирована на изменение курса.

Руководство все еще находится в процессе оценки влияния девальвации на Банк, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Банка окажется существенным. Более подробную информацию о подверженности Банка валютному риску на отчетную дату см. в Примечании 15. Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.