



DeltaBank

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «Delta Bank»

за 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ

 Обращение руководства	4
---	---

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

 История АО «Delta Bank»	6
 Производственная структура Банка	7
 Основные события отчетного года	9

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

 Макроэкономические показатели Казахстана за 2013 год	10
 Доля рынка АО «Delta Bank»	12
 Продукты Банка	14
 Стратегия деловой активности	17

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

 Анализ планово-фактических результатов	18
 Анализ финансовых результатов за 2013 год	18
 Анализ финансового состояния за 2013 год	19

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

 Анализ рисков	20
 Управление рисками	24

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

 Организация труда сотрудников АО «Delta Bank»	24
 Природоохранная политика	27
 Благотворительные проекты	27

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

▲ Принципы корпоративного управления	28
▲ Информация об акционерном капитале	29
▲ Организационная структура	29
▲ Члены Совета директоров	30
▲ Исполнительный орган	31
▲ Комитеты Совета директоров	32
▲ Служба внутреннего аудита	37
▲ Информация о дивидендах	38
▲ Информационная политика	38
▲ Информационная о вознаграждения	39
▲ Соблюдение корпоративного кодекса	39

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ФИНАСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

АО «Delta Bank» образован и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1993 года.

За 20 лет работы, благодаря совместным усилиям наших акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников нам удалось достигнуть высоких показателей на рынке финансовых услуг.

2013 год стал для АО «Delta Bank» еще одним важным этапом по укреплению позиций на финансовом рынке, в ходе реализации которого был в полной мере раскрыт потенциал дальнейшего развития Банка.

Активы Банка за год увеличились на 35% и достигли 190,3 млрд. тенге, что привело к росту соответствующей доли среди БВУ РК на 21%.

За 2013 год прирост объемов кредитования в Банке превысил средний уровень по БВУ РК более чем в два раза (Банк – 33%, БВУ – 14%), что привело к увеличению ссудного портфеля Банка до 162 млрд. тенге. При этом нам удалось не только сохранить, но и улучшить качество кредитного портфеля, снизив уровень просроченной задолженности до 0,81%, что является одним из лучших показателей банковского сектора (в среднем по БВУ - 31,37%).

Основой для финансирования роста бизнеса являются привлеченные обязательства Банка. В 2013 году данный показатель сложился на уровне 168 млрд. тенге, увеличившись на 37%. Одним из важных источников фондирования обязательств являются депозиты клиентов, которые, благодаря доверию вкладчиков, были увеличены на 18% до 126 млрд. тенге. С целью пополнения и диверсификации базы фондирования по видам источников и срокам, в мае 2013 года Банком был зарегистрирован второй транш в рамках первой облигационной программы объемом на 40 млрд. тенге, сроком на 10 лет, а также успешно размещен первый транш в рамках первой облигационной программы на 10 млрд. тенге.

Собственный капитал Банка за 2013 год вырос на 3,5 млрд. тенге, или 19%, до 22,3 млрд. тенге, главным образом за счет роста чистой прибыли. В целях реализации утвержденной стратегии Советом директоров в конце 2013 года было принято решение об увеличении уставного капитала на 5 млрд. тенге. 28 февраля 2014 года дополнительный выпуск акций

был успешно размещен среди акционеров Банка. Реализация данного решения создает надежный фундамент для дальнейшего развития Банка, согласно утвержденной стратегии.

В 2013 году нам удалось добиться увеличения чистой прибыли Банка в два раза по сравнению с предыдущим годом до 3,6 млрд. тенге.

Наряду с наращиванием бизнеса, нами уделялось большое внимание увеличению его доходности и эффективности. Качественное управление активами позволило обеспечить высокий уровень возврата на инвестиции в капитал и активы: ROE – 16,2% (в среднем по БВУ-12,6%), ROA – 1,9% (в среднем по БВУ - 1,7%). С целью повышения эффективности бизнеса, мы ведем постоянную работу по оптимизации уровня расходов на его содержание, что привело к снижению показателя cost to income в 2013 году до 17%.

Следую принятой стратегии развития, Банк в 2013 году направил усилия на модернизацию собственной информационной инфраструктуры. В соответствие с этим был осуществлен переход на новую АБИС «Colvir», создан Call-центр по обслуживанию клиентов, а также организован единый Центр обработки данных. Указанные нововведения позволяют Банку перейти на новый уровень обслуживания клиентов, значительно улучшить эффективность бизнес процессов и снизить банковские риски.

Понимая необходимость приведения уровня знаний сотрудников в соответствие с новыми стандартами информационных технологий, нами была разработана система обучения сотрудников Банка, включающая внутренние и внешние образовательные программы.

Таким образом, вся работа, проделанная в 2013 году, была направлена на создание надежного фундамента для развития Банка в будущем. Мы уверены, что нами выбран правильный путь и готовы приложить все усилия для сохранения и приумножения достигнутых ранее результатов.



**Председатель Правления
АО «Delta Bank»
Нурбол Самзаев**

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ/ История АО «Delta Bank»

АО "Delta Bank" было создано 09 июля 1993 года. Развитие филиальной сети Банка началось в 1994 году, с открытием первого филиала в г. Жанаозен, в дальнейшем были открыты филиалы в городах Алматы, Атырау, Актобе, Уральск, Актау, Астана, Караганда, Тараз, Павлодар, Петропавловск и представительство в г. Кокшетау.

Банк в 1997 году заключил договор с Международной Межбанковской Финансовой Телекоммуникационной Системой - SWIFT (Бельгия), что обеспечило возможность выхода Банка на международный рынок. В этом же году были открыты филиалы в г. Алматы и г. Атырау.

В 1998 году простые акции Банка категории «А» были включены в торговые списки АО «Казахстанская Фондовая Биржа», в связи с чем инвестиционная привлекательность Банка была повышена. Одновременно продолжилась работа по расширению филиальной сети, в результате которой был открыт филиал в г. Актобе.

В 1999 году со дня основания Ассоциации финансистов Казахстана, Банк становится полноправным ее членом. Продолжая политику расширения регионального присутствия, в том же году был образован филиал в г. Уральск.

В 2000 году было осуществлено присоединение Банка к системе коллективного гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования)».

Новым этапом диверсификации деятельности Банка в 2002 году стало получение статуса Ассоциированного Члена VISA International, предоставившее возможность освоения рынка банковских платежных карт.

Для поддержания дальнейшего развития Банка в 2005 году был осуществлен выпуск 7-летних субординированных облигаций, позволивший улучшить коэффициенты достаточности капитала и диверсифицировать базу фондирования.

В 2006 году были открыты два филиала в г. Актау и г. Астана.

Современный этап развития АО «Delta Bank» начинается после проведения ребрендинга и переезда банка в город Алматы в 2007 году. В том же году были открыты филиалы в г. Караганда и г. Тараз.

В 2008 году Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service» был присвоен АО «Delta Bank» рейтинг «B3» долгосрочные и Non-Prime краткосрочные депозитные рейтинги E+ - рейтинг финансовой устойчивости («BFSR»).

В 2010 году открыты филиалы в г. Павлодар и г. Петропавловск.

Параллельно с усилением позиций Банка на рынке БВУ, укреплением его финансовой устойчивости в июне 2011 службой кредитных рейтингов Standard & Poor's были повышены кредитные рейтинги АО «Delta Bank»: долгосрочный кредитный рейтинг — на уровне «B», краткосрочный кредитный рейтинг — на уровне «B». Прогноз по рейтингам — «Стабильный». Одновременно банку был присвоен рейтинг по национальной шкале «kzBB+».

Для поддержания адекватного уровня капитала к активам, акционерами Банка в 2011 году был увеличен уставный капитал на 3,4 млрд. тенге. Следующим этапом развития стало увеличение капитала на 1 млрд. тенге в 2012 году. Таким образом, на конец 2013 года размер уставного капитала составил 15,5 млрд. тенге.

В 2013 году с образования представительства в г.Кокшетау, начинается реализация проекта по открытию следующего филиала.

За последние годы АО «Delta Bank» успешно сотрудничает не только с казахстанскими, но и с зарубежными банками. Партнерские отношения налажены с иностранными банками в Германии, Турции, России, Швейцария, Италия и Саудовская Аравия.

На сегодняшний день АО «Delta Bank» - это Банк нового времени, представленный филиалами и представительствами в 12 городах Казахстана, предоставляющий своим клиентам конкурентоспособные финансовые услуги и продукты, способствующие развитию бизнеса и получению максимально выгодного результата. Своей деятельностью Банк содействует развитию экономики страны в целом, а также заботится о благосостоянии сотрудников. Банк является единой структурой, способной занять ведущие позиции на финансовом рынке и стать одним из самых эффективных и рентабельных банков Казахстана.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ/ Производственная структура Банка

Организационная структура Банка сформирована с учетом оптимального сочетания системного, структурного и процессного подходов.

Основные подразделения, участвующие в операционной деятельности представлены Бизнес-направлениями, которые включают:

- 1) обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса и представителей корпоративного сектора;
- 2) обслуживание розничных клиентов;
- 3) работа на финансовых и межбанковских рынках;

Организационная структура Банка подразделяется на следующие функциональные центры: фронт-офис, мидл-офис, бэк-офис и службу управления и поддержки деятельности Банка.

Фронт-офис является функциональным центром Банка, сотрудники которого осуществляют непосредственную работу с клиентами. К приоритетам фронт-офиса относятся заключение сделок с клиентами, привлечение новых клиентов, реализация банковских услуг. К подразделениям фронт - офиса относятся:

- 1) подразделения, осуществляющие операционное обслуживание клиентов;
- 2) подразделения, осуществляющие кредитное обслуживание клиентов.
- 3) подразделение, осуществляющее казначейские операции;
- 4) подразделение, занимающееся вопросами карточного бизнеса;
- 5) подразделение, осуществляющее работу с финансовыми институтами;

Мидл-офис является функциональным центром Банка, осуществляющим администрирование банковской деятельности.

Бэк-офис является функциональным центром Банка, осуществляющим учет проводимых Банком операций.

К приоритетам служб управления и поддержки деятельности Банка относятся определение и расчет рисков, связанных с выполнением операций Банка, вопросы бюджетирования, анализа деятельности Банка и его Филиалов, вопросы правового сопровождения деятельности Банка, вопросы информационной поддержки и административно-хозяйственного обеспечения.

Функции и порядок взаимодействия фронт-офиса, мидл-офиса и бэк-офиса и служб поддержки деятельности Банка в процессе выполнения банковских операций устанавливаются внутренними нормативными документами Банка.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ/ Основные события отчетного года

Активы Банка за отчетный период превысили 1 млрд. долларов США и на конец 2013 года составили 190 млрд. тенге.

В мае 2013 года Банком был зарегистрирован второй выпуск облигаций на 40 млрд. тенге, в рамках 1 облигационной программы. При этом по состоянию на 1 января 2014 года обязательства по выпущенным бумагам составили 28 млрд. тенге.

В соответствие с требованием Национального Банка, в четвертом квартале 2013 года Банком была проведена работа по упразднению счета 7130, в результате которой Банком был получен дополнительный доход от реализации проблемных займов. При этом часть проблемных займов была восстановлена на баланс, без потери качества ссудного портфеля.

В октябре 2013 года Банком была осуществлена одна из самых успешных среди БВУ РК реализация проекта по единовременному переходу на новую АБИС "Colvir", которая отвечает современным стандартам банковских технологий. Подготовка к единовременному переходу по всей филиальной сети была проведена Банком в течение семи месяцев 2013 года. Также в текущем периоде Банк запустил Call-центр, оснащенный современным компьютерным, сервисным и сетевым оборудованием, который соответствует всем стандартным параметрам работы корпоративного Call-центра. Одновременно, в здании головного офиса Банка был организован Центр обработки данных, в соответствии с мировыми стандартами, который повышает уровень отказоустойчивости оборудования всех информационных систем и снижает операционные риски.

Для реализации стратегических задач по расширению присутствия Банка на территории Казахстана в мае 2013 года было открыто представительство в г.Кокшетау, с дальнейшей реорганизацией в филиал Банка.

Мероприятия, проведенные в отчетном периоде, создали надежную платформу обеспечения долгосрочной перспективы развития Банка, улучшения качества

обслуживания клиентов, снижения уровня всех видов риска и, в результате, соблюдение интересов, как инвесторов, так и клиентов Банка.

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ/ Макроэкономические показатели Казахстана за 2013 год

	2010	2011	2012	2013
ВВП, млрд. KZT	21 816	27 572	30 347	34 140
ВВП, млрд. USD	148.1	188.1	203.5	224.4
<i>рост ВВП</i>	7.30%	7.50%	5.00%	6.00%
Резервы НБ РК, млн. USD	28 275	29 328	28 269	24 715
Активы Национального фонда, млн. USD	30 980	43 625	57 927	70 792
Инфляция	7.80%	7.40%	6.00%	4.80%
Безработица	5.80%	5.40%	5.30%	5.20%

ВВП Казахстана в реальном выражении составил 34 140 млрд. тенге и вырос за 2013 год на 6%. Аналогичный уровень развития экономики был запланирован правительством Республики Казахстан.

Объем промышленной продукции (товаров, услуг) составил 18 179 млрд. тенге, увеличившись на 2,3% по сравнению с предыдущим годом. Из них 10 976 млрд. тенге составила горнодобывающая промышленность, 5 882 млрд. тенге обрабатывающая промышленность, 1 150 млрд. тенге электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование. Объем валового выпуска продукции сельского хозяйства составил 2 438 млрд. тенге, что превышает показатель предыдущего года на 10,8%, при этом основная доля приходится на продукцию растениеводства и животноводства.

Объем инвестиций в основной капитал по итогам 2013 года составил 6 053 млрд. тенге и увеличился на 6,5% по сравнению с итогами 2012 года. Значительная часть инвестиций в основной капитал освоена предприятиями с частной формой собственности (64,9%), а также хозяйствующими субъектами других государств, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан (17,3%). Доля инвестиционных вложений предприятий с государственной формой собственности составила 17,8%. Увеличение инвестиций в

основной капитал по сравнению с 2012 годом отмечено в 12 регионах республики. При этом наибольший рост вложений наблюдался в Жамбылской и Кызылординской областях (в 1,6 и 1,4 раза соответственно).

Объем строительных работ вырос на 3% и составил 2 429 млрд. тенге, при этом основной объем работ 81% приходится на частную собственность.

Объем услуг транспорта и связи увеличились на 7,6 % и 14%, и составили 3 781 млрд. и 643 млрд. тенге соответственно.

Уровень инфляции по итогам года составил 4,8%: цены на продовольственные товары возросли на 3,3%, непродовольственные – на 3,3%, платные услуги – на 8%. Указанный уровень оказался ниже запланированного правительством РК, который прогнозировался в коридоре 6–8%.

Внешнеторговый оборот Республики Казахстан составил 131 384,3 млн. долларов США и по сравнению с 2012 годом уменьшился на 1,1%, в том числе экспорт – 82 511,8 млн. долларов США (на 4,6% меньше), импорт – 48 872,5 млн. долларов США (на 5,4% больше).

Взаимная торговля Республики Казахстан со странами Таможенного союза составила 24 230,9 млн. долларов США или на 1,4% больше, чем за 2012 год, в том числе экспорт – 5 863,6 млн. долларов США (на 5,9% меньше), импорт – 18 367,3 млн. долларов США (на 4,0% больше).

Экспорт в Российскую Федерацию в 2013 году составил 5 806,5 млн. долларов США (что по сравнению с 2012 годом меньше на 5,4%), импорт – 17 685,6 млн. долларов США (больше на 4,3%).

Экспорт в Республику Беларусь в 2013 году составил 57,1 млн. долларов США (по сравнению с 2012 годом меньше на 37,7%), импорт – 681,7 млн. долларов США (меньше на 2,6%).

Объем розничной торговли (без оборота общего питания) за 2013 год составил 5,035 млрд. тенге, показав рост на 12,8% по сравнению с 2012 годом.

С начала года оборот от реализации товаров предприятиями частной формы собственности был получен в сумме 4 818 млрд. тенге (95,7% от общего объема розничной торговли), иностранной формы собственности – 216,1 млрд. тенге (4,3%).

Доля продовольственных товаров в общем объеме розничной торговли составляет 35,7%, непродовольственных товаров – 64,3%. Объем реализации продовольственных товаров увеличился по сравнению с 2012 годом на 9,4%, непродовольственных товаров – на 14,7%.

Оптовая торговля республики с начала текущего года составила 14 104,7 млрд. тенге или на 19,2% больше, чем за соответствующий период 2012 года.

Численность населения страны на конец 2013 года составила 17 160,8 тыс. человек. По сравнению с предыдущим годом казахстанцев стало больше на 251 тыс. человек или на 1,5%.

Величина прожиточного минимума в среднем на душу населения, рассчитанная исходя из минимальных норм потребления основных продуктов питания, на конец 2013 года составила 17 789 тенге. Это на 6% больше, чем на конец 2012 года.

Уровень безработицы по итогам года составил 5,2% к численности экономически активного населения.

Среднемесячная номинальная заработная плата на конец 2013 года составила 108 640 тенге, что по сравнению с прошлым годом больше на 7,5%.

Активы Национального фонда за отчетный период увеличились на 22% до 71 млрд. долларов США, при этом совокупные объемы резервов НБРК и Активов Национального фонда увеличились на 9 млрд. долларов США и на конец отчетного периода составили 96 млрд. долларов США.

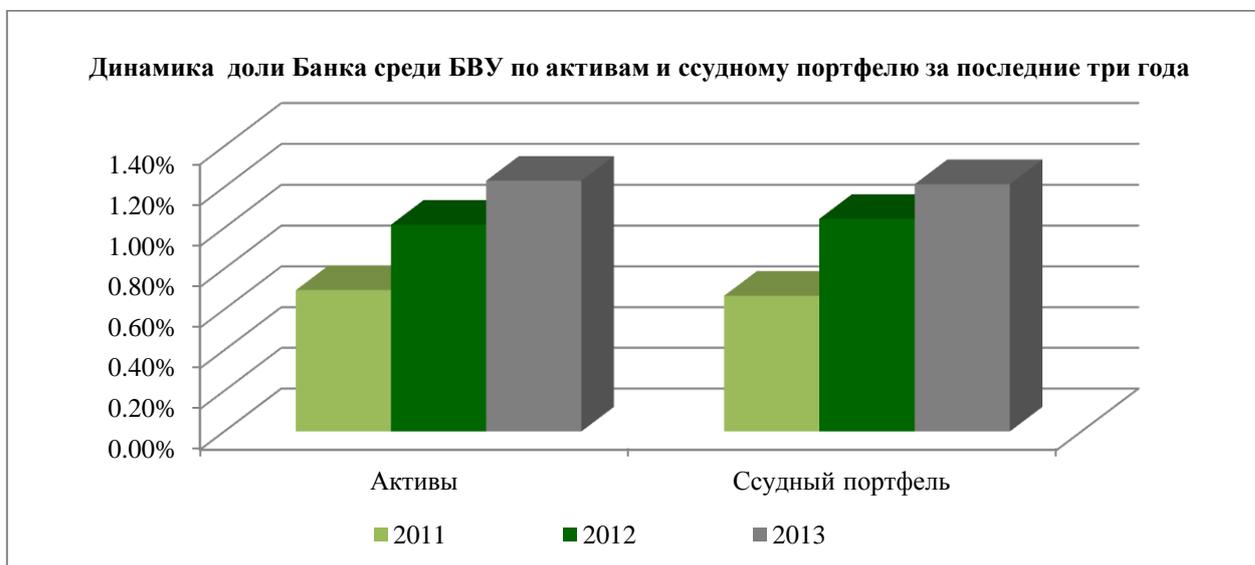
Валовый внешний долг, страны на 1 января 2014 года составил 149 млрд. тенге, из них банковский сектор занимает 7.5% или 11,2 млрд. долларов США, снизившись за 2013 год на 17% или 2,4 млрд. тенге.

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ/ Доля рынка АО «Delta Bank»

По состоянию на 1 января 2014 года банковский сектор Казахстана представлен 38 банками второго уровня, совокупные активы которых за 2013 год увеличились на 1 581,8 млрд. тенге или на 11,4% и составили 15 461,7 млрд. тенге.

Прирост собственного капитала банков второго уровня за 2013 год составил 3,6% или 72,3 млрд. тенге, при этом его совокупный объем составил 2 077,6 млрд. тенге. Ссудный

портфель БВУ за 2013 год увеличился на 1 690,3 млрд. тенге или на 14,5%, и составил на 1 января 2014 года – 13 348,2 млрд. тенге.



По состоянию на 1 января 2014 года Банк по объему активов занимал 16-ую позицию среди банковского сектора. За минувший год активы Банка увеличились на 35% и достигли 190,3 млрд. тенге, что привело к росту соответствующей доли среди БВУ РК на 21% до 1,2 %. За счет роста объемов кредитования, ссудный портфель Банка увеличился на 33%, и достиг 162 млрд. тенге. Соответствующая доля на казахстанском рынке выросла на 16% и занимает 1,2% среди всех БВУ РК.

Благодаря доверию клиентов увеличился и депозитный портфель Банка, составив 126 млрд. тенге. Доля среди БВУ РК составила 1,3%.

Собственный капитал Банка вырос на 19% до 22,3 млрд. тенге, что привело к увеличению доли среди БВУ РК на 15% до 1,1%.

Сильные стороны Банка:

- 1) Устойчивая структура акционерного капитала и поддержка акционеров;
- 2) Адекватная база капитала;
- 3) Хорошее качество ссудного портфеля;
- 4) Один из самых низких показателей по уровню просроченной ссудной задолженности;
- 5) Приемлемая доля ликвидных активов;

- 6) Регламентация и оптимизация бизнес-процессов;
- 7) Наличие рейтинга (Standard & Poor's: В/стабильный).

Показатели, требующие улучшения:

- 1) Увеличение доли Банка в основных рыночных сегментах экономики;
- 2) Понижение концентрации по отдельным сегментам экономики и клиентам;
- 3) Увеличение доли непроцентного дохода;
- 4) Расширение сети филиалов Банка в регионах;
- 5) Достижение высокой узнаваемости Банка.

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ/ Продукты Банка

Банк является финансовой организацией, оказывающей полный перечень банковских услуг, в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом. К основным реализуемым Банком продуктам относятся: выдача займов клиентам, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, платежные карты, открытие и ведение корреспондентских счетов банков, осуществление межбанковских заемных операций и другие. Основными потребителями услуг Банка являются юридические лица – представители Малого и Среднего бизнеса Республики Казахстан. При этом Банк старается расширить и диверсифицировать свою клиентскую базу за счет создания новых продуктов. Так, в 2013 году появился новый депозитный продукт «Delta-Плюс», предназначенный для физических лиц, с фиксацией процентной ставки сроком на 2 года.

Тарифная политика Банка направлена на своевременное реагирование на изменения условий рынка, что позволяет повысить конкурентоспособность Банка, и обеспечивает возможность предоставления индивидуальных тарифов для привлечения приоритетных сегментов рынка клиентов.

Обслуживание клиентов

В настоящее время Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг и проводит постоянную работу по повышению уровня обслуживания клиентов. В 2013 году Банк перешел на новый вид обслуживания по переводным операциям «Кассир-универсал», который заключается в комплексном обслуживании клиентов методом

«одного окна». Данная функция позволяет сократить время обслуживания и создает комфортные условия для клиентов.

С целью привлечения новых клиентов Банком проводятся маркетинговые мероприятия. Так, в течение 2013 года проводились акции, в соответствии с которыми клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) предоставлялась возможность бесплатного открытия текущих счетов, бесплатного выпуска банковских гарантий для участия в тендере.

Кредитная деятельность

Деятельность Банка в сфере кредитования и приравненных к кредитам продуктов ориентируется на повышение эффективности использования финансовых ресурсов, с учетом развития приоритетных секторов экономики. При этом большое внимание уделяется расширению и диверсификации клиентской базы.

Банком предлагаются различные виды кредитных продуктов:

- «Delta Авто»;
- «Delta Кредит»;
- Продукт «Неотложка»
- «Бизнес-Алга»;
- Государственные программы финансирования АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», с возможностью участия в программе - «Дорожная карта бизнеса 2020».

В рамках реализации государственных программ АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», Банком предлагаются кредиты по следующим программам:

- финансирование женского предпринимательства;
- финансирование проектов субъектов малого и среднего предпринимательства г. Жанаозен;
- финансирование проектов субъектов малого и среднего предпринимательства в малых городах РК;

- финансирование региональных приоритетных проектов «Даму регионы III»;

Депозитная деятельность

Банк предлагает различные продукты по размещению средств во вклады для юридических и физических лиц. Для клиентов существуют следующие депозитные программы:

для юридических лиц:

- Депозит «Универсальный»;
- Депозит «Delta-Капиталист»;
- Депозит «Delta-Бизнес»;
- Депозит «Казначейство»;
- Депозит «Недропользователь»;
- Депозит для работодателей.

для физических лиц:

- Депозит «Дельта»;
- Депозит «Дельта Премиум»;
- Депозит «Дельта плюс».

С целью конкурентоспособности и увеличения депозитной базы Банк устанавливает размеры ставок вознаграждения по депозитам физических и юридических лиц с учетом рыночной конъюнктуры. При определении ставок вознаграждения для физических лиц, Банк придерживается рекомендаций АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Карточный бизнес

Учитывая необходимость диверсификации своей деятельности, особенно в розничном сегменте, Банк активно работает над развитием карточного бизнеса. На данный момент продуктовая линейка представлена следующими видами платежных карт:

«Карточки с кредитным лимитом» - клиенту предлагается платежная карточка с кредитным лимитом на потребительские цели;

«Карточка с кредитным лимитом для сотрудников организаций» - предоставление кредитного лимита по карточкам сотрудников организаций - участников зарплатных проектов АО «Delta Bank».

На сегодняшний день конкуренция на рынке финансовых услуг позволяет клиентам предъявлять высокие требования к уровню обслуживания. Для Банка основой ведения бизнеса является скорость, качество обслуживания клиентов и широкий выбор продуктов с различными условиями, в соответствии, с чем Банк прилагает особые усилия для удовлетворения потребностей клиентов.

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ/ Стратегия деловой активности

В соответствии с целями выбранной стратегии развития, Банк в качестве основного направления своей деятельности ставит задачу по увеличению своих рыночных позиций в области кредитования и депозитного рынка.

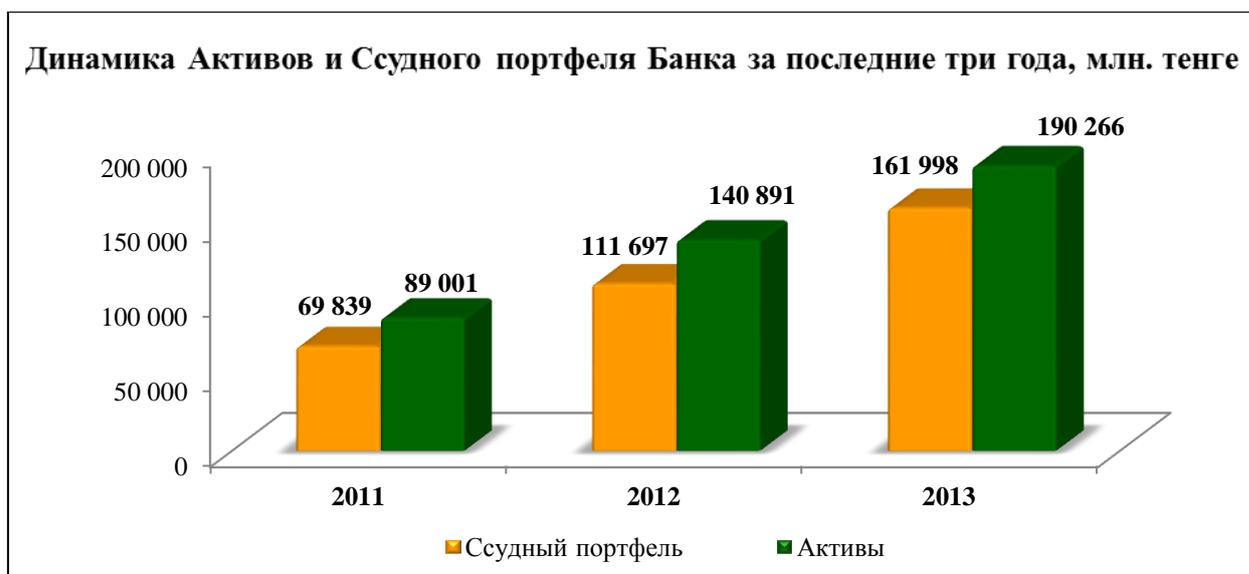
Для достижения поставленных целей, перед Банком ставятся следующие задачи:

- стабилизация и укрепление позиций в основных сегментах рынков банковских продуктов при одновременном развитии системы сопутствующих услуг;
- присутствие филиалов Банка во всех рентабельных регионах;
- развитие комплексного подхода в обслуживании клиентов, расширение продаж непроцентных продуктов за счет развития системы сопутствующих услуг и оптимизации действующих тарифов по предоставляемым услугам с целью обеспечения гибкости ценовой политики и привлечения клиентов;
- развитие существующего сервиса для клиентов, создание новых доходных банковских продуктов и форм обслуживания клиентов, на основе изучения конкурентоспособности предлагаемых продуктов и услуг, потребностей клиентов;
- установление и укрепление партнерских взаимоотношений с органами центральной и местной государственной власти, государственными компаниями и предприятиями с целью формирования благоприятных условий для развития бизнеса Банка в регионах;
- дальнейшая диверсификация ссудного портфеля Банка по секторам экономики;

- дальнейшее развитие и модернизация единой информационной системы и внутрибанковских телекоммуникаций для увеличения скорости взаимодействия структурных подразделений, с целью повышения качества обслуживания клиентов.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ/ Анализ планово-фактических результатов

Агрессивная маркетинговая политика со стороны банков-конкурентов несколько снизила фактические балансовые показатели Банка относительно ожидаемых, что, тем не менее, не помешало выполнить план чистой прибыли Банка на уровне 100%. Также в отчетном периоде, план по размеру коэффициентов ROA и ROE был перевыполнен и сложился на уровне 132% и 236% соответственно.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ/ Анализ финансовых результатов за 2013 год

Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2012	тыс. тенге	
				Изм., в % 2013/2012	Изм., в % 2013/2011
Процентные доходы	22 461 625	13 949 823	8 161 395	61%	175%
Процентные расходы	9 857 217	4 634 937	3 035 391	113%	225%

Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов	12 604 408	9 314 886	5 126 004	35%	146%
Чистые непроцентные доходы	1 307 600	1 293 832	863 681	1%	51%
Операционная прибыль/убыток	13 912 008	10 608 718	5 989 685	31%	132%
Операционные расходы	2 394 415	1 914 315	1 947 393	25%	23%
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7 073 419	6 552 575	3 071 214	8%	130%
Операционная прибыль/убыток до налогообложения	4 444 174	2 141 828	971 078	107%	358%
Расход/возмещение по налогу на прибыль	842 942	361 517	177 750	133%	374%
Прибыль/убыток за год	3 601 232	1 780 311	793 328	102%	354%

За последние три года Банк ежегодно удваивал свою **чистую прибыль** и на конец 2013 года получил финансовый результат в размере 3,6 млрд. тенге. При этом основной доход Банка в размере 12,6 млрд. тенге был получен за счет **чистого процентного дохода**. Данный показатель увеличился по отношению к 2012 году на 35%, а к 2011 году на 146%.

Чистый непроцентный доход, полученный в 2013 году составил 1,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 51%, с 2012 годом – на 1%.

Операционные расходы в отчетном периоде составили 2,4 млрд. тенге, увеличившись по отношению к 2011 на 23%, к 2012 - 25%.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ/ Анализ финансового состояния за 2013 год

Коэффициенты	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2012
ROA	1.89%	1.26%	0.89%
ROE	16.18%	9.53%	4.99%
Cost to income	17%	18%	33%

В целом за два года Банк увеличивал свою прибыль, одновременно с этим повышался коэффициент рентабельности активов ROA с 0,89% в 2011 году до 1,89% в 2013 году. ROE за два года вырос в три раза и на 01.01.2014 года составил 16,18%.

Данный результат был получен за счет увеличения темпов прироста доходов от кредитной деятельности при сохранении уровня административно-хозяйственных расходов.

Операционные расходы	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2012	тыс. тенге	
				Изм., в % 2013/2012	Изм., в % 2012/2011
Вознаграждения работникам	1 147 350	960 195	769 807	19%	25%
Аренда	417 254	409 919	502 116	2%	-18%
Износ и амортизация	178 499	125 432	140 464	42%	-11%
Налоги, кроме подоходного налога	109 231	74 861	99 138	46%	-24%
Реклама и маркетинг	103 253	54 121	78 751	91%	-31%
Страхование	59 092	41 382	60 273	43%	-31%
Профессиональные услуги	55 473	38 396	51 240	44%	-25%
Охрана и сигнализация	51 614	32 035	46 203	61%	-31%
Ремонт и обслуживание	41 489	17 362	42 636	139%	-59%
Услуги связи и информационные услуги	40 869	16 283	36 681	151%	-56%
Транспортные расходы	22 773	15 504	15 439	47%	0%
Членский взнос	22 602	14 180	13 386	59%	6%
Представительские расходы	21 900	12 240	13 380	79%	-9%
Командировочные расходы	11 180	10 589	12 529	6%	-15%
Расходы по инкассации	6 777	7 489	7 522	-10%	0%
Прочие	105 059	84 327	57 828	25%	46%
ИТОГО	2 394 415	1 914 315	1 947 393	25%	-2%

Одновременно с деятельностью по максимизации дохода Банк стремится, проводит политику оптимизации операционных расходов. Коэффициент Cost to income за последние два года снизился в два раза с 33% в 2011 году до 17% в 2013 году, что отражает эффективную работу по снижению уровня расходов на содержание Банка.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ/ Анализ рисков

В своей деятельности Банк учитывает множество рисков, основными из которых являются:

Кредитный риск – риск возникновения расходов/убытков вследствие нарушения клиентом первоначальных договорных условий по исполнению им взятых на себя обязательств, при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также всесторонний и углубленный анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т.д. Банком, производится постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков, формируются необходимые резервы (проезвизии) на покрытие возможных потерь. Существующая система управления кредитным риском призвана обеспечить Банк набором инструментов для объективной оценки кредитного риска и обеспечить реализацию сбалансированной стратегии развития Банка в части размера, структуры и качества ссудного портфеля.

На протяжении последних трех лет доля плохих кредитов (имеющих просроченную задолженность свыше 90 календарных дней) варьировалась в коридоре 1-3 % от ссудного портфеля. Банк придерживается консервативного подхода создания резервов, удельный вес резервов в ссудном портфеле за последние три года был увеличен с 5% до 11%. Вместе с этим, Банком проводится работа по диверсификации ссудного портфеля, которая определяет его оптимальную структуру.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств, а также нарушением со стороны Банка пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан по показателям ликвидности. Управление данным видом риска осуществляется путем идентификации и анализа активов и пассивов по срокам их погашения, анализа изменения основных статей баланса за определенный период, контроля за выполнением пруденциальных нормативов НБРК, анализа доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения.

С целью управления риском ликвидности Банк:

- поддерживает достаточный уровень высоколиквидных активов путем поддержания необходимого остатка денег на корреспондентских счетах и приобретения в портфель государственных ценных бумаг;
- вводит лимиты для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам;

- еженедельно анализирует структуру активов и пассивов по соответствию сроков погашения (GAP - анализ);
- на регулярной основе производит стресс-тест с различными сценариями (отток базы фондирования/нарушение графика платежей крупных кредитов и т.д.), позволяющий определить уровень прочности ликвидности Банка;
- контролирует исполнение коэффициентов ликвидности, установленных регулятором, поддерживает достаточный запас прочности;

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

Управление риском осуществляется путем идентификации – анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, в связи с чем на ежедневной основе осуществляется мониторинг и прогноз открытой валютной позиции и контролируется соблюдение лимитов валютной позиции, а также рассчитывается величина валютного риска в установленном Банком порядке.

Вместе с тем, Банк придерживается консервативной политики и удерживает открытую валютную позицию по каждой валюте и совокупную нетто-позицию на минимальном уровне, не представляющую угрозу для капитала Банка.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий риск возникновения расходов из-за: несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка; применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; применения различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов.

Процентный риск в Банке управляется путем анализа процентного спреда, в связи с чем осуществляется мониторинг рыночных процентных ставок на межбанковском, биржевом и депозитном рынках.

В случае возникновения процентного риска, Банк может применять следующие меры:

- изменение базовых процентных ставок по продуктам;
- изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг;

- осуществление заимствований на финансовом рынке;
- осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- иные меры, позволяющие изменить долю рискованных инструментов в структуре активов и пассивов.

Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Страновой (трансферный) риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Для минимизации операционных рисков, Банком применяются следующие механизмы и процедуры: регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия деятельности Банка его внутренним документам, в отношении с нерезидентами — законодательству других государств. Юридическая служба Банка проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан. Процесс управления рисками полностью подчиняется действующему

законодательству Республики Казахстан. Банк строго соответствует регуляторным требованиям в части управления рисками, присущими банковской деятельности.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ/ Управление рисками

Банк осуществляет гибкую политику управления банковскими рисками, которая позволяет своевременно идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие принимаемых Банком рисков, и смягчить их воздействие на финансовый результат.

В Банке действует система установления лимитов и контроля риска на крупных контрагентов, региональных и отраслевых лимитов, структурных лимитов, ограничивающих рыночные риски по основным видам операций, единая процентная и тарифная политика.

Основные принципы Банка по управлению рисками:

- своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- эффективная система внутреннего контроля;
- обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ/ Организация труда сотрудников

Долгосрочное сотрудничество с персоналом и его постоянное развитие являются необходимым и обязательным условием надежного функционирования Банка. Учитывая, что персонал является основной ценностью Банка, в значительной степени определяющим успех его деятельности, необходимо создавать оптимальные условия для его развития.

Управление персоналом в Банке осуществляется в соответствии с положениями Политики управления персоналом АО «Delta Bank», одобренной и утвержденной Советом директоров Банка (далее – Политика). Политика основана на миссии Банка и призвана обеспечить достижение стратегических целей Банка путем последовательной реализации принципов и концептуальных подходов к управлению персоналом, изложенных в Политике.

Утвержденные стратегические установки в области управления персоналом представляют собой пять взаимосвязанных областей:

- 1) привлечение на работу в Банк специалистов, обладающих необходимой квалификацией и личностными качествами, и обеспечение их адаптации;
- 2) обучение и развитие персонала;
- 3) повышение результативности работы на всех уровнях;
- 4) создание эффективной системы общего вознаграждения;
- 5) динамичное и непрерывное развитие Банка.

Ключевые направления работы по управлению персоналом, базируются на принципах ответственности работодателя перед сотрудниками, безусловности исполнения принятых обязательств по предоставлению социальных гарантий и сохранению жизни и здоровья сотрудников.

По всем направлениям работы с персоналом в Банке сформированы единые корпоративные стандарты, которые утверждены в соответствующих внутренних нормативных документах.

Списочная численность сотрудников Банка за 31.12.2013 год составила 406 человек, из них в Головном офисе 166 человек, филиалах 238 человек и представительствах 2 человека.

Система компенсации Банка направлена на поддержание лояльности и мотивацию сотрудников за счет обеспечения конкурентоспособного уровня оплаты труда и социальной поддержки персонала. Общим подходом является построение системы общего вознаграждения в зависимости от достижения Банком в целом и отдельными сотрудниками согласованных целей и задач, при этом вознаграждение подразделяется на материальное и нематериальное.

В 2013 году за многолетнюю безупречную работу в банковской сфере Казахстана государственными наградами Республики Казахстан были награждены 7 сотрудников Банка. Наградами различных региональных ведомств награждены 10 сотрудников филиалов Банка, корпоративными почетными грамотами и призами за личный вклад в повышение эффективности деятельности Банка, высокий профессионализм и добросовестный труд отмечены более 40 сотрудников.

В отчетном периоде в соответствии с принятой Стратегией развития Банка, с целью укрепления взаимосвязи программ повышения профессиональных навыков и задач бизнеса, была разработана система корпоративного образования, согласно которой предусматривается возможность прохождения сотрудниками внутрикорпоративного и внешнего обучения.

Для перехода к обновленной модели корпоративного обучения к концу 2013 года в Банке запущен проект по разработке учебного портала для внедрения системы дистанционного обучения, с целью поддержки постоянно действующей системы непрерывного повышения квалификации персонала.

В 2013 году увеличились объемы внутреннего обучения сотрудников Банка, основными аспектами которого было углубление профессиональных знаний сотрудников фронт-офиса по существующим банковским продуктам, услугам и технологиям, изучение последних изменений продуктового ряда Банка и внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка, а также стандартов качества обслуживания. Обучение по операционному и кассовому обслуживанию клиентов Банка прошли практически все сотрудники филиалов Банка.

В декабре 2013 года на базе Головного офиса прошел практический семинар – совещание с руководителями филиалов Банка. Программа мероприятия включала в себя обсуждение задач, стоящих перед филиалами в 2014 году, обсуждение взаимодействия между филиалами и Главным офисом, решение рабочих вопросов, а также проведение тренинга «Мастер управления». В процессе общения с руководством Банка директорам филиалов были озвучены стратегические задачи на ближайшие годы, решению которых следует уделить особое внимание.

В отчетном периоде Банк отметил свое двадцатилетие и к этой дате приурочил цикл обучающих семинаров для действующих и потенциальных клиентов Банка. С участием подразделений Головного офиса в филиалах Банка в гг. Актау, Актобе, Атырау, Жанаозен, Караганда, Павлодар, Уральск клиентам были представлены такие темы как «Изменения в валютном законодательстве в Республике Казахстан» и «Государственные программы кредитования». Особенно актуальными для клиентов стали вопросы осуществления валютных операций в рамках Таможенного союза.

Банк сохраняет приверженность установленным стандартам социальной ответственности перед сотрудниками. Решением трудового коллектива Банка в ноябре 2013 года из числа сотрудников Головного офиса и филиалов Банка были избраны представители сотрудников Банка для реализации, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан принципов социального партнерства в сфере труда на уровне Банка. Избранные представители сотрудников Банка обладают всеми необходимыми полномочиями по представлению и защите социально-трудовых прав и интересов сотрудников Банка.

Обеспечение безопасных условий и охраны труда сотрудников является основополагающим принципом деятельности Банка. Деятельность Банка в этой сфере включает в себя обучение персонала нормам охраны труда и безопасного поведения, проведение как вводных инструктажей по безопасности при приеме на работу, так и регулярных ежегодных инструктажей для всех сотрудников Банка, сейсмологических тренировок, тренировок по пожаротушению.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ/ Природоохранная политика

Банком, в процессе деятельности, разработаны меры безопасного обращения с отходами. Банк соблюдает экологические и санитарно-эпидемиологические требования, выполняет весь комплекс требуемых мероприятий по утилизации, ежегодно заключает договоры на вывоз и утилизацию отходов.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ/ Благотворительные проекты

Осознавая социальную ответственность, Банк принимает посильное участие в реализации программ по оказанию спонсорской и благотворительной помощи. В 2013 году АО «Delta Bank» принял участие в республиканской акции по поддержке предпринимателей с ограниченными возможностями по программе АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» «Даму-Көмек». На средства АО «Delta Bank» были приобретены оборудование и бытовая техника, которые помогут предпринимателям-инвалидам реализовать собственные бизнес-проекты или расширить существующие.

Доброй традицией для Банка стало ежегодное поздравление на 9 мая клиентов АО «Delta Bank», которые являются участниками Великой Отечественной Войны, участниками трудового фронта, тружениками тыла, ветеранами труда, детьми войны.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Принципы корпоративного управления

В процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления, Банк основывается на принципе безусловного исполнения требований законодательства Республики Казахстан и прозрачности деятельности Банка. Данный принцип корпоративного управления реализуется посредством создания и поддержания в Банке сбалансированной, взаимосвязанной и согласованной системы корпоративного управления.

В целях надлежащего осуществления корпоративного управления в Банке, решением Общего собрания акционеров АО «Delta Bank» 20 сентября 2010 г. утвержден Кодекс корпоративного управления АО «Delta Bank» (далее - Кодекс), изменен и дополнен в 2012 и 2013 годах. Настоящий Кодекс определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе корпоративного управления в Банке, включая особенности взаимоотношений Совета директоров и Правления Банка, а также акционеров и должностных лиц Банка.

Кодекс разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», рекомендациями уполномоченного органа с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка придерживается следующих основополагающих принципов:

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением;
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принцип законности и этики;
- 5) принцип эффективной дивидендной политики;
- 6) принцип эффективной кадровой политики;
- 7) принцип охраны окружающей среды;
- 8) политика регулирования корпоративных конфликтов.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Информация об акционерном капитале

Простые акции Банка находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи, во второй категории. По состоянию на 01.01.2014 года количество объявленных ценных бумаг Банка составляет 40 000 000 простых акций, из них размещено 10 000 000 штук, в том числе в свободном обращении - 8 290 055 штук. Выкупленный Банком объем простых акций составляет 41 405 единиц.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Организационная структура Банка на 01.01.2014



Филиалы
в г. Алматы
в г. Астана
в г. Актау
в г. Актобе
в г. Атырау
в г. Жанаозен
в г. Караганда
в г. Павлодар

в г. Петропавловск
в г. Тараз
в г. Уральск
Представительство в г. Усть-Каменогорск
Представительство в г. Кокшетау

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Члены Совета директоров

<p>Фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения Председателя и членов Совета директоров общества</p>	<p>Должности, занимаемые каждым из членов Совета директоров за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности</p>	<p>Участие членов Совета директоров в уставном капитале Банка (акции), с указанием долей участия</p>	<p>Участие членов Совета директоров в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, с указанием долей участия</p>
<p>Шалгимбаева Галина Николаевна, 1961 г.р.</p>	<p>Председатель Совета директоров. - с 2006 г. по настоящее время - Президент ТОО «GALA Invest Consulting» (Консалтинговые, юридические услуги); - с ноября 2009 г. по настоящее время Генеральный директор - ТОО «GALATTON» (Организация и проведение досуга, строительство, консалтинговые услуги на рынке недвижимости, рекрутинг); - с августа 2008 г. по апрель 2011 г. - АО «ВЦК», Независимый директор (банковская деятельность); - с 03.10.2011 г. - АО «Delta Bank», член Совета директоров; - с 04.10.2011 г. по настоящее время Председатель Совета директоров - АО «Delta Bank» (банковская деятельность).</p>	<p>Нет</p>	<p>Нет</p>
<p>Самзаев Нурбол Артыкбаевич, 1974 г.р.</p>	<p>Член Совета директоров. - 01.06.2011 г. по 07.10.2011 г. – Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» (финансовые услуги). - с 10.10.2011 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Delta Bank». - с 16.01.2012г. – член Совета директоров АО «Delta Bank» (банковская деятельность).</p>	<p>Нет</p>	<p>Нет</p>

Бейкутова Гульнур Мейрамбековна, 1967 г.р.	Член Совета директоров - независимый директор. - с января 2012 года по настоящее время – Магистратура Национального банка РК, Преподаватель (преподавательская деятельность); - с 16.01.2012 г. по настоящее время - АО «Delta Bank», член Совета директоров - независимый директор (банковская деятельность).	Нет	Нет
--	---	-----	-----

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Исполнительный орган

Фамилия, имя, при наличии - отчество и год рождения Председателя и членов Правления Банка	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству, даты вступления их в должности	Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка	Доля участия в оплаченном уставном капитале других организаций
Самзаев Нурбол Артыкбаевич, 1974 г.р.	Председатель Правления. - 01.06.2011 г. по 07.10.2011 г. - АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» (финансовые услуги), Член Правления, Заместитель Председателя Правления. - с 10.10.2011 г. по настоящее время АО «Delta Bank» - Председатель Правления. - с 16.01.2012г. по настоящее время АО «Delta Bank» – член Совета директоров (банковская деятельность).	Нет	Нет
Мамыталиев Баглан Джаймурзынович, 1976 г.р.	Заместитель Председателя Правления. - с июня 2010 года по октябрь 2011 года АО «Банк «Астана-финанс», Заместитель Председателя Правления, член Правления. - с 27.10.2011 года по настоящее время АО «Delta Bank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.	Нет	Нет
Айтимов Акылбек Кусаинович, 1965 г.р.	Заместитель Председателя Правления. - с 10.01.2011 г. по 25.12.2011 г. АО «Delta Bank» (банковская деятельность), Управляющий директор, член Правления; - с 26.12.2011 г. по настоящее время АО «Delta Bank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.	Нет	Нет

Фамилия, имя, при наличии - отчество и год рождения Председателя и членов Правления Банка	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству, даты вступления их в должности	Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка	Доля участия в оплаченном уставном капитале других организаций
Кайнарбекова Галия Канатовна , 1966 г.р.	Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер. - с декабря 2007 г. по декабрь 2011г. АО «ЦентрКредит» (банковская деятельность) - Главный бухгалтер – Управляющий директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Исполнительный Директор - Главный бухгалтер Банка; - с 26.12.2011г. по настоящее время АО «Delta Bank» (банковская деятельность)- Заместитель Председателя Правления – Главный Бухгалтер – Член Правления.	Нет	Нет
Канатпаева Кенжегуль Мынжасаровна , 1978 г.р.	Управляющий директор. - с 01.12.2010г. по 13.02.2012г. АО «Банк ЦентрКредит» (банковская деятельность)- Заместитель Управляющего директора – начальник Управления корпоративного бизнеса – второго Департамента корпоративных финансов; - с 14.02.2012г. по 11.05.2012г. АГФ АО «Банк ЦентрКредит» Управляющий офисом корпоративного бизнеса; - с 01.06.2012г. по настоящее время АО «Delta Bank» (банковская деятельность) - Управляющий директор – член Правления.	Нет	Нет

С 07 марта 2014 года решением Совета директоров утверждено досрочное прекращение полномочий Заместителя Председателя Правления Мамыталиева Баглана Джаймурзыновича, по собственной инициативе.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Комитеты Совета директоров

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке созданы Комитеты Совета директоров по вопросам: кадров, вознаграждений и социальным вопросам, внутреннего аудита, стратегического планирования.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам АО «Delta Bank» выполняет следующие функции:

- 1) по вопросам кадров:
 - а) разрабатывает рекомендации по формированию квалификационных требований к кандидатам на занятие должности корпоративного секретаря, сотрудников службы внутреннего аудита, комплаенс-контролера и иных сотрудников, назначаемых Советом директоров Банка;
 - б) разрабатывает рекомендации по кадровой политике, направленной на формирование квалифицированного состава сотрудников Банка, снижение кадровых рисков;
- 2) по вопросам вознаграждений:
 - а) разрабатывает рекомендации по внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения должностных лиц Банка, к которым относятся Председатель и члены Совета директоров Банка, а также Председатель и члены Правления Банка;
 - б) разрабатывает предложения Совету директоров Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка для вынесения на рассмотрение Общего собрания акционеров;
- 3) по социальным вопросам:
 - а) разрабатывает рекомендации по формированию политики социальной поддержки сотрудников Банка;
 - б) разрабатывает рекомендации по определению основных направлений оказания Банком благотворительной помощи, критериев её предоставления и планированию расходов по благотворительной помощи;
- 4) выполняет, по поручению Совета директоров Банка, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета.

Комитет внутреннего аудита АО «Delta Bank» осуществляет следующие функции:

- 1) по вопросам финансовой отчетности:
 - а) рассматривает подготовленную внешним аудитором финансовую отчетность, а также обоснованность и приемлемость использованных принципов финансовой

отчетности, существенных оценочных показателей в финансовой отчетности, существенных корректировок отчетности;

б) рассматривает любые существенные разногласия между внешним аудитором и Правлением, касающиеся финансовой отчетности Банка;

2) по вопросам внутреннего контроля и управления рисками:

а) анализирует отчеты внешнего и внутренних аудиторов о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками;

б) анализирует эффективность средств внутреннего контроля и управления рисками Банка, а также предоставляет предложения по этим вопросам, своевременно рассматривает оценку внутреннего контроля, сделанную руководством, службой внутреннего аудита и внешними аудиторами;

в) осуществляет контроль выполнения рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Банка в отношении систем внутреннего контроля и управления рисками;

г) совместно с Правлением рассматривает существенные риски и проблемы внутреннего контроля и соответствующие планы Банка в управлении рисками, периодически обсуждает эффективность системы внутреннего контроля;

д) предварительно одобряет политику и процедуры Банка по системам внутреннего контроля и управления рисками;

е) анализирует результаты и качество выполнения разработанных Банком мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками;

ж) проводит периодические мероприятия, обеспечивающие оперативное выполнение Правлением рекомендаций и замечаний, высказанных аудиторами и надзорными органами по поводу недостатков системы внутреннего контроля;

з) создает систему отслеживания недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

и) несет ответственность за выполнение политики управления комплаенс-риском, обеспечивает эффективное решение вопросов службы комплаенс-контроля Правлением Банка;

- к) ежегодно предварительно рассматривает отчет о контроле за комплаенс-риском и оценивает эффективность управления комплаенс-риском;
- 3) по вопросам внешнего аудита:
 - а) изучает вопросы по назначению и смене внешнего аудитора Банка и готовит рекомендации по данному вопросу;
 - б) рассматривает результаты ежегодного и промежуточных аудитов, включая информацию Правления по итогам аудита;
- 4) по вопросам внутреннего аудита:
 - а) курирует деятельность Службы внутреннего аудита;
 - б) вносит предложения Совету директоров о количественном составе и сроке полномочий Службы внутреннего аудита, назначении ее руководителя и сотрудников, а также досрочном прекращении их полномочий, порядке работы Службы внутреннего аудита;
 - в) предварительно одобряет Положение о Службе внутреннего аудита, процедуры внутреннего аудита и другие документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего аудита, а также изменения и дополнения к ним, обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита от Правления;
 - г) предварительно одобряет годовой аудиторский план;
 - д) предварительно одобряет регулярные отчеты Службы внутреннего аудита;
 - е) рассматривает вопрос существующих ограничений, препятствующих Службе внутреннего аудита эффективно выполнять поставленные задачи, и способствует устранению таких ограничений;
 - ж) не реже одного раза в полугодие заслушивает отчет руководителя Службы внутреннего аудита;
 - з) проводит предварительную оценку деятельности Службы внутреннего аудита;
 - и) инициирует проведение Службой внутреннего аудита, в необходимых случаях, независимых проверок (оценки) интересующих вопросов.
- 5) по вопросам соблюдения законодательства:

- а) оценивает эффективность внутренних процедур Банка, призванных обеспечить соблюдение законодательства;
- б) получает и изучает отчеты уполномоченного органа, внешних и внутренних аудиторов, членов Правления по вопросам соблюдения законодательства;
- б) по отчетности о деятельности:
 - а) регулярно, но не реже одного раза в год, отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности;
 - б) осуществляет подготовку информации о результатах работы Комитета для включения в отчет Совета директоров и раскрытия ее в отчете перед Общим собранием акционеров Банка;
- 7) другие обязанности:
 - а) вырабатывает, по мере необходимости, рекомендации Совету директоров по проведению специальных проверок;
 - б) анализирует и обобщает случаи мошенничества и оценивает адекватность принятых Правлением Банка мер по предупреждению мошенничества в будущем;
 - в) выполняет по поручению Совета директоров, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета.

Комитет по стратегическому планированию АО «Delta Bank» осуществляет следующие функции:

- 1) формулирует предварительные цели, задачи и направления развития Банка на планируемый период;
- 2) определяет плановый показатель по требуемому размеру валюты баланса Банка на срок действия стратегического плана в разбивке по годам;
- 3) утверждает систему показателей конкурентоспособности Банка;
- 4) задает значения коэффициентов доходности ROAA и ROAE на планируемый период, а также других показателей эффективности деятельности;
- 5) утверждает процедуру стратегического планирования, регламентирующую содержание и порядок работы подразделений Банка в процессе стратегического

планирования;

- 6) рассматривает Плановый баланс, составляемый на планируемый период на основе анализа экономических и банковских тенденций, сложившейся бюджетной истории и внутренних лимитов агрегированной структуры баланса Банка;
- 7) контролирует соответствие основных плановых экономических коэффициентов стратегического плана Банка нормативам, утвержденным уполномоченным органом, в том числе, проводит анализ адекватности капитала по планируемым активным операциям;
- 8) анализирует и контролирует степень достижения показателей стратегического плана в сравнении план/факт, причины отклонений от показателей стратегического плана;
- 9) рассматривает предложения Правления Банка по корректировке стратегического плана Банка по срокам и содержанию;
- 10) направляет Правлению Банка выводы и рекомендации по результатам анализа исполнения стратегического плана Банка;
- 11) определяет требования по внесению изменений и дополнений в документы Банка по стратегическому планированию и развитию.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка (далее – СВА) является самостоятельным структурным подразделением Банка, осуществляющим объективную оценку и консультационную деятельность в целях совершенствования деятельности Банка, обеспечивающим организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке.

Основной целью СВА является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями Банка возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Банка. При осуществлении своей деятельности, руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, решениями органов Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка. Также деятельность СВА основывается на

международных профессиональных стандартах внутреннего аудита, разработанных Институтом внутренних аудиторов.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Информация о дивидендах

Наименование показателя	2013	2012	2011
Чистая прибыль на 1 акцию (тенге)	362	179	114
Балансовая стоимость одной акции	2 192	1 874	1 709

За последние три года вся прибыль, полученная в результате деятельности Банка, направлялась на поддержание адекватного уровня капитала, а именно в резервный капитал и нераспределенный доход прошлых лет.

Годовым Общим собранием акционеров (протокол № 45 от 12.04.2012г.) было решено направить часть суммы нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям в резервный капитал Банка, при этом использовать весь остаток нераспределенного чистого дохода Банка за 2011 год. Дивиденды за 2011 год по простым акциям Банка также было решено не начислять и не выплачивать.

Годовым Общим собранием акционеров (протокол № 46 от 14.05.2013г.) было решено направить часть суммы нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям в резервный капитал Банка, при этом использовать часть нераспределенного чистого дохода Банка за 2012 год. Оставшуюся часть чистой прибыли оставить в разделе «Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет». Дивиденды за 2012 год по простым акциям Банка также было решено не начислять и не выплачивать.

Годовым Общим собранием акционеров (протокол № 48 от 14.04.2014г.) было решено:

- дивиденды за 2013 год не выплачивать, всю прибыль за 2013 год в размере 3 601 232 тыс. тенге, которая учитывается в отчете о прибылях и убытках, оставить в разделе «Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет»;

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Информационная политика

Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы акционеров, а также информация для потенциальных инвесторов размещается на официальном интернет – ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, АО «Казахстанская фондовая

биржа» www.kase.kz и на собственном корпоративном интернет - ресурсе www.deltabank.kz.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Информация о вознаграждении

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Совета директоров за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2013 год	Общий размер полученных бонусов за 2013 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения Совету директоров Банка вознаграждений по пенсиям
35 504 520,04	-	-

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2013 год	Общий размер полученных бонусов за 2013 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения членам исполнительного органа вознаграждений по пенсиям
123 796 850,37	-	-

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ/ Соблюдение корпоративного кодекса

14 мая 2013 году проведено годовое общее собрание акционеров. На собрании были утверждены годовая финансовая отчетность Банка за 2012 год, порядок распределения чистого дохода Банка за 2012 год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка. Был утвержден Устав Банка в новой редакции. Рассмотрен вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения за 2012 год. Определены размеры и условия выплаты вознаграждения члену Совета директоров – независимому директору Банка.

5 ноября 2013 года проведено внеочередное общее собрание акционеров. На собрании была утверждена Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Delta Bank». Утверждены изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Delta Bank».

Советом директоров ежемесячно рассматривалась управленческая отчетность Банка, в том числе по вопросам функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля. Принимались решения по совершению крупных сделок и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, с дальнейшим раскрытием данной информации в

установленном порядке. Ежемесячно рассматривалась информация о сделках с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. 30.12.2013г. было принято решение, касательно размещения акций Банка.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

В соответствии с целями выбранной стратегии развития, Банк ставит задачи по увеличению своих рыночных позиций в области кредитования и привлечения депозитов клиентов.

Стремясь к диверсификации своей деятельности, Банк сфокусирован на предоставлении услуг следующим целевым группам клиентов:

- субъекты малого и среднего предпринимательства, ориентированные на развитие бизнеса;
- физические лица, стремящиеся к росту благосостояния и качества жизни.

В качестве основных задач в области развития деятельности Банка на 2014 г. принимаются:

- укрепление позиций на рынках основных видов банковских продуктов при одновременном развитии системы сопутствующих услуг;
- присутствие филиалов Банка во всех рентабельных регионах;
- усиление работы филиалов Банка по привлечению клиентов в секторах экономики, сосредотачивающих максимальный потенциал рентабельности;
- развитие комплексного подхода в обслуживании клиентов посредством повышения качества обслуживания, а именно создания комфортных условий, сокращения времени обслуживания, оптимизации действующих тарифов комиссионного вознаграждения;
- поиск новых конкурентоспособных, рентабельных продуктов и форм обслуживания клиентов, на основе изучения потребительского спроса и рынка банков-конкурентов;
- установление и укрепление партнерских взаимоотношений с органами центральной и местной государственной власти, государственными компаниями и предприятиями с целью формирования благоприятных условий для развития бизнеса Банка в регионах, упрочения позиций в области предоставления услуг государственным организациям;

- снижение концентрации на отдельных секторах экономики в ссудном портфеле Банка, за счет увеличения доли предприятий следующих секторов экономики:

торговля;
транспорт и связь;
производство;
промышленность;
прочие услуги.

- дальнейшее развитие и модернизация корпоративной коммуникационной сети, телекоммуникаций и средств связи с целью повышения качества учета и обработки данных;
- продолжение работы по формированию системы мотивации и обучения персонала, обеспечивающей повышение качества обслуживания клиентов и увеличение объемов продаж;
- повышение уровня информационной безопасности и технической защиты.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Ведение и хранение реестра ценных бумаг Банка осуществляет Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг».

Местонахождение регистратора: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Абылай-хана, 141; тел: +7 (727) 272-47-60.

Аудит финансовой отчетности Банка осуществляет товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит».

Местонахождение аудиторской организации: 050051, г. Алматы, пр. Достык, 180, Бизнес центр «Коктем», тел.: +7 (727) 2 980 898, факс: +7 (727) 2 980 708.

Контактная информация взаимосвязи с инвесторами и акционерами:

Департамент Казначейства тел.: +7 (727) 2 448 542, факс: +7 (727) 2 448 541.

Директор Департамента Казначейства Омурзаков Д.Н. omurzakov.d@deltabank.kz

Специалист по собственному капиталу Дашаева Р.Н. dashayeva.r@deltabank.kz

АО «Delta Bank»

**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	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-76



«KPMG Аудит» жауапкершілігі
шектелген серіктестік
050051 Алматы, Достық д-ны 180,
Тел./факс: 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Delta Bank»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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 примененной 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.



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

17 февраля 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	22,461,625	13,949,823
Процентные расходы	4	(9,857,217)	(4,634,937)
Чистый процентный доход		12,604,408	9,314,886
Комиссионные доходы	5	1,228,723	1,187,884
Комиссионные расходы	6	(57,952)	(42,312)
Чистые комиссионные доходы		1,170,771	1,145,572
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3,969)	(14,539)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	133,304	127,008
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(6,093)
Дивиденды полученные		242	29,932
Прочие доходы, нетто		7,252	11,952
Операционные доходы		13,912,008	10,608,718
Убытки от обесценения	8	(7,073,419)	(6,552,575)
Общие административные расходы	9	(2,394,415)	(1,914,315)
Прибыль до налогообложения		4,444,174	2,141,828
Расход по подоходному налогу	10	(842,942)	(361,517)
Прибыль за год		3,601,232	1,780,311
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(37,795)	(19,761)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	6,093
Прочий совокупный доход		(37,795)	(13,668)
Итого совокупного дохода за год		3,563,437	1,766,643
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	25	362	179

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была одобрена руководством 17 февраля 2014 года и подписана от его имени:


Самзаев Нурбол Артыкбаевич
Председатель Правления




Кайнарбекова Галия Канатовна
Заместитель Председателя
Правления - Главный бухгалтер

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



	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	16,174,819	8,630,370
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	12	-	10,001,865
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	177,328	176,667
Кредиты, выданные клиентам	14	143,615,539	101,789,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	26,188,114	17,448,387
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	2,204,854	2,180,065
Основные средства и нематериальные активы	17	1,038,958	344,099
Отложенный налоговый актив	10	292,064	-
Прочие активы	18	574,119	319,913
Итого активов		190,265,795	140,890,822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых институтов	19	11,411,318	10,889,846
Текущие счета и вклады клиентов	20	127,295,542	107,965,427
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	28,859,122	3,111,969
Отложенное налоговое обязательство	10	-	48,840
Прочие обязательства	22	447,311	185,671
Итого обязательств		168,013,293	122,201,753
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	15,460,976	15,460,980
Резервный капитал		2,369,823	963,377
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов		371	1,639
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		46,001	83,796
Нераспределенная прибыль		4,375,331	2,179,277
Итого капитала		22,252,502	18,689,069
Итого обязательств и капитала		190,265,795	140,890,822
Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, тенге	24	2,192	1,874
Потенциальные и условные обязательства	28, 30		

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



	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	21,885,926	13,905,259
Вознаграждение выплаченное	(9,255,654)	(4,645,031)
Коммиссионное вознаграждение полученное	1,225,316	1,149,195
Коммиссионное вознаграждение выплаченное	(57,952)	(43,715)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,969)	(14,539)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	210,231	107,417
Прочие поступления, нетто	7,494	41,884
Общие административные расходы выплаченные	(2,210,702)	(1,791,447)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	10,000,002	(9,700,002)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(661)	10,228
Кредиты, выданные клиентам	(48,693,456)	(41,761,333)
Прочие активы	(289,565)	8,599
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и других финансовых институтов	513,420	9,811,072
Текущие счета и вклады клиентов	19,189,144	37,856,001
Прочие обязательства	256,426	51,560
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты налогов	(7,224,000)	4,985,148
Подходный налог уплаченный	(1,153,685)	(319,088)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(8,377,685)	4,666,060

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



	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15,381,072)	(14,699,578)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,827,216	5,871,522
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	246,955
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(885,810)	(198,362)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	12,452	20,137
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(9,427,214)	(8,759,326)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных облигаций	-	(1,320,146)
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	25,294,613	3,000,000
Поступления от размещения акций	-	1,028,097
Выкуп акционерного капитала	(4)	(1,289)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	25,294,609	2,706,662
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	7,489,710	(1,386,604)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	54,739	19,591
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8,630,370	9,997,383
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	16,174,819	8,630,370

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности. 8

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериаль- ных активов	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	14,434,172	312,848	83,073	97,464	968,061	15,895,618
Всего совокупного дохода						
Прибыль за период	-	-	-	-	1,780,311	1,780,311
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(19,761)	-	(19,761)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	6,093	-	6,093
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств и нематериальных активов	-	-	(81,434)	-	81,434	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(81,434)	(13,668)	81,434	(13,668)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(81,434)	(13,668)	1,861,745	1,766,643
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выпуск акций	1,028,097	-	-	-	-	1,028,097
Выкуп собственных акций	(1,289)	-	-	-	-	(1,289)
Перевод в резервный капитал (Примечание 23 (в))	-	650,529	-	-	(650,529)	-
Всего операций с собственниками	1,026,808	650,529	-	-	(650,529)	1,026,808
Остаток на 31 декабря 2012 года	15,460,980	963,377	1,639	83,796	2,179,277	18,689,069

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериаль- ных активов	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	15,460,980	963,377	1,639	83,796	2,179,277	18,689,069
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	3,601,232	3,601,232
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(37,795)	-	(37,795)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств и нематериальных активов	-	-	(1,268)	-	1,268	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(1,268)	(37,795)	1,268	(37,795)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(1,268)	(37,795)	3,602,500	3,563,437
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выкуп собственных акций	(4)	-	-	-	-	(4)
Перевод в резервный капитал (Примечание 23 (в))	-	1,406,446	-	-	(1,406,446)	-
Всего операций с собственниками	(4)	1,406,446	-	-	(1,406,446)	(4)
Остаток на 31 декабря 2013 года	15,460,976	2,369,823	371	46,001	4,375,331	22,252,502

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №213 от 24 октября 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»).

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел 11 филиалов в Республике Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, котируются на Казахстанской фондовой бирже.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 г. %	31 декабря 2012 г. %
Акционер		
Самзаев Артыкбай	16.8	16.8
Саркулова Куляш	9.9	9.9
Сактаганова Галия	9.8	9.8
Тулбаева Алма	9.6	9.6
Джолдыбаева Жанар	9.3	9.3
Тулепбеков Жасулан	9.2	9.2
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	8.7
Кравченко Айгуль	8.1	8.1
Ахметжанова Гулимжан	6.1	6.1
Акинжанова Айнуур	6.1	6.1
	93.6	93.6
Акционеры владеющие менее 5%	6.4	6.4
	100.0	100.0

1 Общие положения, продолжение

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усугубляют проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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 была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, а также зданий и земель и транспортных средств, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

(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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

В частности информация в отношении существенных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрывается в Примечании 14 «Кредиты, выданные клиентам».

(д) Изменение учетной политики

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 32).

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

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

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

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

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий (Примечание 26 (д)).

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату операции. 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, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные и 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 и убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или обратного 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 определяет финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из нижеуказанных 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, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

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 определенно кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк 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 о прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении на момент, когда Банк становится стороной по договорам, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все приобретения финансовых активов в процессе основной деятельности признаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной 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 по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует 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) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

Прибыль или убыток, 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 собственных средств, 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.

(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 ней, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания, продолжение

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.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(ix) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данным предприятием.

Если Банк по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Секьюритизация, продолжение

Если Банк передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в отчете о финансовом положении.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в отчете о финансовом положении.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Банк прекращает признание активов при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и существует намерение сторон произвести расчеты на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и транспортных средств, которые отражаются по переоцененной стоимости, которая описана ниже.

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

(ii) Переоценка

Земля, здания и транспортные средства подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли, зданий и транспортных средств, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли, зданий и транспортных средств отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли, зданий и транспортных средств отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) Износ

Износ начисляется по методу прямолинейного начисления износа в течение предполагаемого срока полезной службы отдельных активов и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не является объектом начисления износа. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже:

Здания	10 лет;
Компьютерное оборудование	3 года;
Транспортные средства	7 лет;
Прочие	4 - 7 лет.

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока договора аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы подлежат переоценке на регулярной основе.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

(е) Обесценение

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

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала 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, 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 денежных средств и из эквивалентов, счетов в банках, 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 убытка 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, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактической стоимости, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не 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 стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, 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, имеющихся 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 прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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 денежные потоки дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или 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, 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 восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в 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) Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю 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, и 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 достоверно измерены.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год 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 операций с акционерами непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого может быть покрыт данный актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные затраты 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.

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) Сегментная отчетность

Банковские операции являются высоко интегрированными и представляет собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка главным образом сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель Правления, получает и анализирует информацию по Банку в целом.

(н) Сравнительная информация

Реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительные показатели были реклассифицированы с целью соответствия представления данных в отчетном периоде.

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Сравнительная информация, продолжение

Реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

Обязательный резерв в НБРК в сумме 2,511,165 тысяч тенге был реклассифицирован из счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах в денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года. Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результат реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

тыс. тенге	Сумма после реклассификации	Сумма реклассификации	Сумма до реклассификации
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	8,630,370	2,511,165	6,119,205
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	10,001,865	(2,511,165)	12,513,030
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Обязательный резерв в НБРК	-	737,306	(737,306)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	4,666,060	737,306	3,928,754
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9,997,383	1,773,859	8,223,524
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8,630,370	2,511,165	6,119,205

Вышеприведенные реклассификации не оказали влияния на результаты или на капитал Банка.

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

Ряд новых стандартов, дополнений 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, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу 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, вероятней 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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 силу не ранее 1 января 2014 года. Данные усовершенствования не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4 Чистый процентный доход

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,304,034	13,495,528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982,745	299,887
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	116,874	122,200
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	46,922	21,477
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,050	10,731
	22,461,625	13,949,823
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(8,420,364)	(4,286,759)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,193,582)	(180,742)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(130,189)	(7,813)
Средства банков и других финансовых институтов	(113,082)	(56,413)
Выпущенные субординированные облигации	-	(103,210)
	(9,857,217)	(4,634,937)
	12,604,408	9,314,886

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 4,722,593 тысячи тенге (в 2012 году: 1,565,464 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	927,146	864,616
Переводные операции	123,768	124,066
Кассовые операции	117,419	139,785
Купля-продажа иностранной валюты	30,086	22,793
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	16,188	18,907
Прочие	14,116	17,717
	1,228,723	1,187,884

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Брокерские услуги	17,214	6,980
Переводные операции	12,969	12,135
Услуги по кредитным картам	12,378	12,468
Агентские услуги	183	434
Прочие	15,208	10,295
	57,952	42,312

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	210,231	133,326
Курсовые разницы, нетто	(76,927)	(6,318)
	133,304	127,008

8 Убытки от обесценения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	7,064,729	6,547,152
Прочие активы	8,690	5,423
	7,073,419	6,552,575

9 Общие административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты работникам	1,046,182	875,714
Налоги и отчисления по заработной плате	101,168	84,481
Итого вознаграждения работникам	1,147,350	960,195
Аренда	417,254	409,919
Износ и амортизация	178,499	125,432
Реклама и маркетинг	109,231	32,035
Налоги, кроме подоходного налога	103,253	74,861
Страхование	59,092	38,396
Охрана и сигнализация	55,473	54,121
Услуги связи и информационные услуги	51,614	41,382
Ремонт и обслуживание	41,489	12,240
Профессиональные услуги	40,869	17,362
Командировочные расходы	22,773	15,504
Транспортные расходы	22,602	16,283
Членский взнос	21,900	10,589
Представительские расходы	11,180	14,180
Расходы по инкассации	6,777	7,489
Прочие	105,059	84,327
	2,394,415	1,914,315

10 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущий год	1,183,846	309,768
Подоходный налог переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(27,833)
	1,183,846	281,935
Возникновение и сторнирование временных разниц	(340,904)	79,582
Итого расхода по подоходному налогу	842,942	361,517

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,444,174	100.0	2,141,828	100.0
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	888,835	20.0	428,366	20.0
Подоходный налог переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	27,833	1.3
Необлагаемые подоходным налогом доходы от ценных бумаг	(222,182)	(5.0)	(86,564)	(4.0)
Доходы не МСФО от прекращения признания портфеля займов	213,215	4.8	-	-
Необлагаемые подоходным налогом доходы	(36,926)	(0.8)	(8,118)	(0.4)
	842,942	19.0	361,517	16.9

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства были признаны в данной финансовой отчетности.

Согласно действующему налоговому законодательству срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

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

2013 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2013 г.
Кредиты, выданные клиентам	(63,706)	63,706	-
Основные средства и нематериальные активы	5,935	13,129	19,064
Прочие обязательства	8,931	264	9,195
Проценты к уплате	-	263,805	263,805
	(48,840)	340,904	292,064

2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	49,883	(113,589)	(63,706)
Основные средства и нематериальные активы	2,801	3,134	5,935
Прочие обязательства	685	8,246	8,931
Ценные бумаги	(22,627)	22,627	-
	30,742	(79,582)	(48,840)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	697,506	381,371
Счета типа «Ностро» в НБРК	7,551,582	6,593,937
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А»	4,653,209	1,321,207
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	204,861	184,482
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	204,937	31,910
- с кредитным рейтингом «B+» и ниже	2,862,724	5,560
- кредитный рейтинг отсутствует	-	111,903
Итого денежных средств и их эквивалентов	16,174,819	8,630,370

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». Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение
Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения этих требований необходимо поддерживать определенный минимальный остаток денежных средств в кассе и на текущем счете в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальный резерв составляет 3,081,054 тысячи тенге (в 2012 году: 2,511,165 тысяч тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеетсяostro счет в двух банках (в 2012 году: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 12,204,791 тысяча тенге (в 2012 года: 6,593,937 тысяч тенге).

12 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах (на 31 декабря 2012 года: счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах с кредитным рейтингом от В до ВВ+ на сумму 10,001,865 тысяч тенге).

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
<i>Долговые инструменты</i>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	154,938	157,519
<i>Долевые инструменты</i>		
АО «Казакстелеком»	22,390	19,148
	<u>177,328</u>	<u>176,667</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	161,391,731	111,225,131
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	427,850	286,946
Прочие розничные кредиты	944,736	621,950
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,372,586	908,896
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	162,764,317	112,134,027
Резерв под обесценение	(19,148,778)	(10,344,571)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	143,615,539	101,789,456

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,232,030	112,541	10,344,571
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	7,168,710	(103,981)	7,064,729
Восстановление ранее списанных активов	1,174,253	562,688	1,736,941
Влияние изменения валютных курсов	2,963	(426)	2,537
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	18,577,956	570,822	19,148,778

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,554,122	146,702	3,700,824
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6,602,269	(55,117)	6,547,152
Списание активов	-	(83,628)	(83,628)
Восстановление ранее списанных активов	75,010	104,579	179,589
Влияние изменения валютных курсов	629	5	634
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,232,030	112,541	10,344,571

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	121,147,975	(5,861,305)	115,286,670	4.8
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	40,243,756	(12,716,651)	27,527,105	31.6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	161,391,731	(18,577,956)	142,813,775	11.5

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	85,436,129	(2,411,226)	83,024,903	2.8
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	25,789,002	(7,820,804)	17,968,198	30.3
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	111,225,131	(10,232,030)	100,993,101	9.2

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

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

- коллективный резерв под обесценение основан на исторических потерях, оцениваемых в отдельности по каждому суб-портфелю, определенных по признаку схожести кредитного риска;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 36 месяцев.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 1,428,138 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1,009,931 тысяча тенге).

Анализ обеспечения

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

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Запасы – зерно	54,744,012	54,744,012
Депозиты	49,442,265	49,442,265
Будущие поступления денежных средств	10,535,268	10,535,268
Недвижимость	511,961	511,961
Транспортные средства	53,164	53,164
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	115,286,670	115,286,670
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		
Запасы – зерно	23,990,039	23,990,039
Будущие поступления денежных средств	1,872,709	1,872,709
Недвижимость	1,664,357	1,664,357
Всего обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	27,527,105	27,527,105
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	142,813,775	142,813,775

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

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

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Депозиты	48,401,556	48,401,556
Запасы – зерно	33,491,581	33,491,581
Недвижимость	1,127,972	1,127,972
Транспортные средства	3,794	3,794
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	83,024,903	83,024,903
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		
Запасы – зерно	5,840,763	5,840,763
Будущие поступления денежных средств	5,344,042	5,344,042
Транспортные средства	3,038,504	3,038,504
Недвижимость	1,360,688	1,360,688
Прочее обеспечение	2,384,201	2,384,201
Всего обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	17,968,198	17,968,198
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	100,993,101	100,993,101

В течение 2013 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. В течение 2012 года Банк имел активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовая стоимость которых составляет 96,668 тысяч тенге. В течение 2013 года Банк реализовал данные активы.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение
(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	268,503	(2,417)	266,086	0.9
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,106	(16)	1,090	1.4
- Просроченные на срок от 30-89 дней	1,135	(92)	1,043	8.1
- Просроченные на срок от 90-179 дней	1,996	(807)	1,189	40.4
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	2,607	(2,607)	-	100.0
- Просроченные на срок более 360 дней	152,503	(152,503)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	427,850	(158,442)	269,408	37.0
Прочие кредиты				
- Непросроченные	522,723	(1,830)	520,893	0.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	10,918	(227)	10,691	2.1
- Просроченные на срок от 30-89 дней	989	(217)	772	21.9
- Просроченные на срок более 360 дней	410,106	(410,106)	-	100.0
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	944,736	(412,380)	532,356	43.7
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,372,586	(570,822)	801,764	41.6

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение
(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
-Непросроченные	173,953	(3,393)	170,560	2.0
-Просроченные на срок менее 30 дней	41,222	(1,160)	40,062	2.8
-Просроченные на срок от 30-89 дней	19,393	(3,399)	15,994	17.5
-Просроченные на срок от 90-179 дней	1,055	(356)	699	33.7
-Просроченные на срок от 180 - 360 дней	48,658	(48,658)	-	100.0
-Просроченные на срок более 360 дней	2,665	(2,665)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	286,946	(59,631)	227,315	20.8
Прочие кредиты				
-Непросроченные	555,498	(7,276)	548,222	1.3
-Просроченные на срок менее 30 дней	21,296	(1,508)	19,788	7.1
-Просроченные на срок от 30-89 дней	2,559	(1,529)	1,030	59.7
-Просроченные на срок от 90-179 дней	12,089	(12,089)	-	100.0
-Просроченные на срок от 180 - 360 дней	20,704	(20,704)	-	100.0
-Просроченные на срок более 360 дней	9,804	(9,804)	-	100.0
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	621,950	(52,910)	569,040	8.5
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	908,896	(112,541)	796,355	12.4

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство использовало следующие существенные допущения: коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение розничных кредитов, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 24,053 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: 23,891 тысяча тенге).

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

Анализ обеспечения

Потребительские кредиты, большей частью, обеспечены недвижимостью. Прочие кредиты включают в себя ипотечные кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и овердрафты по кредитным картам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на приобретение автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам, большей частью, не имеют обеспечения.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сельское хозяйство	65,894,530	50,422,536
Оптовая торговля	43,780,231	22,959,040
Финансовый лизинг	10,735,075	10,916,575
Строительство	14,844,971	10,667,109
Сфера услуг	14,316,152	6,735,813
Торговля нефтепродуктами	5,493,849	6,066,829
Транспортные и складские услуги	4,040,986	3,173,838
Кредиты, выданные розничным клиентам	1,372,586	908,896
Производство	1,529,937	283,391
Операции с недвижимостью	756,000	-
	162,764,317	112,134,027
Резерв под обеспечение	(19,148,778)	(10,344,571)
	143,615,539	101,789,456

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 39 заемщиков (в 2012 году: 27), остатки по счетам кредитов которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 150,922,757 тысяч тенге (в 2012 году: 104,507,311 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,523,039	7,351,315
Ноты НБРК	-	2,094,870
	<u>16,523,039</u>	<u>9,446,185</u>
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	<u>2,200</u>	<u>2,200</u>
	<u>16,525,239</u>	<u>9,448,385</u>
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,662,875	8,000,002
Итого обремененных залогом по сделкам РЕПО	<u>9,662,875</u>	<u>8,000,002</u>
	<u>26,188,114</u>	<u>17,448,387</u>

Некотируемые долевые инструменты

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по первоначальной стоимости, представляют собой некотируемые обыкновенные акции АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 2,200 тысяч тенге, справедливую стоимость которых невозможно оценить с достаточной степенью надежности. Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,204,854	180,064
	<u>2,204,854</u>	<u>180,064</u>
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,000,001
	<u>-</u>	<u>2,000,001</u>
	<u>2,204,854</u>	<u>2,180,065</u>

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- терное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транс- портные средства	Прочие	Компью- терное программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная / переоцененная стоимость</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	60,724	221,911	59,203	65,312	252,929	116,029	776,108
Поступления	53,598	144,703	37,788	91,927	125,060	432,734	885,810
Выбытия	(69)	(42,761)	(95)	(6,528)	(33,325)	(9,368)	(92,146)
Реклассификация в состав «прочих активов»	-	(16,520)	-	-	(20,938)	-	(37,458)
Переводы	256	(43)	(256)	-	43	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	114,509	307,290	96,640	150,711	323,769	539,395	1,532,314
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	9,738	143,623	23,303	10,402	156,451	88,492	432,009
Накопленный износ и амортизация за год	8,332	66,208	11,765	14,468	40,204	37,522	178,499
Выбытия	(33)	(41,720)	(95)	(3,210)	(28,962)	(9,365)	(83,385)
Реклассификация в состав «прочих активов»	-	(16,520)	-	-	(17,247)	-	(33,767)
Переводы	-	(43)	-	-	43	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	18,037	151,548	34,973	21,660	150,489	116,649	493,356
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2013 года	96,472	155,742	61,667	129,051	173,280	422,746	1,038,958

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- терное оборудование	Улучшение арендованной собственности	Транс- портные средства	Прочие	Компью- терное программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная/переоцененная стоимость</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	233,427	148,098	33,762	54,798	251,460	98,673	820,218
Поступления	5,898	80,410	25,825	33,060	23,977	29,192	198,362
Выбытия	(11,535)	(6,597)	(384)	(22,546)	(22,508)	(11,836)	(75,406)
Реклассификация в состав «прочих активов»	(167,066)	-	-	-	-	-	(167,066)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	60,724	221,911	59,203	65,312	252,929	116,029	776,108
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	19,747	131,242	13,976	7,051	140,177	49,653	361,846
Накопленный износ и амортизация за год	14,515	18,956	9,711	8,367	33,099	40,784	125,432
Выбытия	(5,372)	(6,575)	(384)	(5,016)	(16,825)	(1,945)	(36,117)
Реклассификация в состав «прочих активов»	(19,152)	-	-	-	-	-	(19,152)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	9,738	143,623	23,303	10,402	156,451	88,492	432,009
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2012 года	50,986	78,288	35,900	54,910	96,478	27,537	344,099

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 г.: подобные затраты отсутствовали).

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость земельных участков, зданий и транспортных средств относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

По мнению руководства, основываясь на результатах оценки, проведенной руководством, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов, никаких существенных изменений стоимости не произошло в 2011, 2012 и 2013 годах.

Последняя независимая оценка земельных участков, зданий и транспортных средств была проведена ТОО «American Appraisal» в 2010 году. Рыночный подход был использован в качестве основы для переоценки. Рыночный подход был основан на анализе результата сопоставимых продаж аналогичных земельных участков, зданий и транспортных средств. Поскольку справедливая стоимость активов примерно равна балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк не отражал результаты переоценки в финансовой отчетности.

Более того, руководство оценило изменения в ценах на недвижимость за период с 31 декабря 2010 года по 31 декабря 2013 года, и пришло к выводу, что не было существенных изменений в ценах на недвижимость.

Поскольку Банк приобрел другие активы у третьих сторон в 2013 году по справедливой стоимости, их переоценка по состоянию на 31 декабря 2013 года также не была произведена.

Балансовая стоимость земельных участков, зданий и транспортных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

18 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи портфеля сомнительных кредитов	380,634	-
Дебиторская задолженность, восстановленная с внебаланса	277,101	-
Начисленная комиссия	47,893	44,401
Расчеты с профессиональными участниками рынка	37,050	17,317
Прочая дебиторская задолженность	3,132	7,588
Резерв под обесценение	(279,365)	(1,531)
Итого прочих финансовых активов	466,445	67,775
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40,234	146,089
Предоплаты	28,353	54,832
Текущий налоговый актив	17,082	47,243
Товарно-материальные запасы	22,005	3,974
Итого прочих нефинансовых активов	107,674	252,138
Всего прочих активов	574,119	319,913

18 Прочие активы, продолжение
Анализ изменения резерва под обесценение

Дебиторская задолженность от продажи портфеля сомнительных кредитов представляет сумму за уступку прав требования по обесцененным займам без права регресса в соответствии с соглашением, заключенным в ноябре 2013 года.

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,531	-
Чистое создание резервов	8,690	5,423
Восстановление/(списание) ранее списанных активов	269,144	(3,892)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	279,365	1,531

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность, восстановленная с внебаланса на сумму 277,101 тысяч тенге (в 2012 г.: отсутствует), по которой созданы резервы в размере 100%.

19 Средства банков и других финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,802,879	10,001,756
Долгосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	1,257,257	888,076
Срочные депозиты	1,351,182	14
	11,411,318	10,889,846

20 Текущие счета и вклады клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	13,419,260	18,426,924
- Розничные клиенты	912,810	903,388
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	106,487,566	79,872,507
- Розничные клиенты	6,475,906	8,762,608
	127,295,542	107,965,427

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 52,422,124 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 44,893,562 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 клиентов (31 декабря 2012 года: 12 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 92,501,008 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 80,061,250 тысяч тенге).

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,042,000	3,000,000
Дисконт	(741,300)	(16,281)
Начисленное вознаграждение	558,422	128,250
	28,859,122	3,111,969

Далее представлена краткая информация о выпуске облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	
				2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации, деноминированные в тенге, первого выпуска*	18.01.2017	9.5%	10.0%	10,213,366	3,111,969
Облигации, деноминированные в тенге, второго выпуска*	27.05.2023	7.5%	8.0%	18,645,756	-
				28,859,122	3,111,969

* котируемые на KASE

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк завершил размещение долговых ценных бумаг в рамках первого выпуска облигаций путем размещения облигаций, номинальной стоимостью 6,889,000 тысяч тенге, которые имеют фиксированную ставку купона 9.5% в год, и срок погашения январе 2017 года. Кроме того, Банк разместил второй выпуск облигаций номинальной стоимостью 19,153,000 тысяч тенге, которые имеют фиксированную ставку купона 7.5% в год и срок погашения в мае 2023 года.

22 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисленная комиссия	2,108	5,076
Прочие финансовые обязательства	39,806	15,493
Итого прочих финансовых обязательств	41,914	20,569
Налоги к уплате помимо подоходного налога	224,633	117,494
Резерв по отпускам	50,429	34,536
Прочие нефинансовые обязательства	130,335	13,072
Итого прочих нефинансовых обязательств	405,397	165,102
Итого прочих обязательств	447,311	185,671

23 Капитал

(а) Выпущенный капитал

В течение 2013 и 2012 годов были выпущены следующие простые акции:

	2013 г. тыс. тенге	2013 г. Количество акций	2012 г. тыс. тенге	2012 г. Количество акций
Выпущенный капитал на начало года	15,460,980	9,958,597	14,434,172	9,274,137
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	-	-	1,028,097	685,398
Выкуп собственных акции	(4)	(2)	(1,289)	(938)
Выпущенный капитал на конец года	15,460,976	9,958,595	15,460,980	9,958,597

По состоянию на 31 декабря 2013 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(30,000,000)	(41,405)	9,958,595

По состоянию на 31 декабря 2012 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(30,000,000)	(41,403)	9,958,597

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.

30 декабря 2013 года Совет директоров одобрил размещение 3,333,000 обыкновенных акций по цене 1,500 тенге за 1 акцию, посредством реализации акционерами права преимущественной покупки, подписки проводимой на неорганизованном рынке ценных бумаг и посредством торгов, проводимых на организованном рынке ценных бумаг в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, переносимый на будущие периоды.

(в) Нераспределенная прибыль

С января 2013 года были отменены требования Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК для банков об отдельном раскрытии части нераспределенной прибыли, представляющей собой разницу между резервами под обесценение, рассчитанными в соответствии с МСФО, и резервами под обесценение, рассчитанными в соответствии с нормативными правилами.

23 Капитал, продолжение

(в) Нераспределенная прибыль, продолжение

В мае 2013 года, согласно регуляторным требованиям, общее собрание акционеров решило распределить нераспределенную прибыль за 2012 год в размере 1,406,446 тысяч тенге в резервный капитал (нераспределенная прибыль за 2011 год была направлена в резервный капитал в размере 650,529 тысяч тенге). Со второго полугодия 2013 года требования по распределению прибыли в резервный капитал прекратили свое действие.

24 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2013 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 9,958,595 (31 декабря 2012 года: 9,958,597) и чистых активах в размере 21,829,756 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 18,661,532 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	2013 г.	2012 г.
Итого активов	190,265,795	140,890,822
Нематериальные активы	(422,746)	(27,537)
Итого обязательства	(168,013,293)	(122,201,753)
Чистые активы	21,829,756	18,661,532

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена ниже.

	2013 г.	2012 г.
Чистые активы	21,829,756	18,661,532
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	9,958,595	9,958,597
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,192	1,874

25 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2013 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 3,601,232 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 1,780,311 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, в количестве 9,958,597 акций (31 декабря 2012 года: 9,943,831), и определяется следующим образом.

	2013 г.	2012 г.
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	9,958,597	9,274,137
Влияние акций выпущенных/выкупленных в течение года	-	669,694
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	9,958,597	9,943,831

25 Прибыль в расчете на одну акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли за год и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2013 г.	2012 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	3,601,232	1,780,311
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	9,958,597	9,943,831
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	<u>362</u>	<u>179</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 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 Банка по управлению рисками

Политика 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 риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются через систему различных комитетов.

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 рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

26 Управление рисками, продолжение

(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 процентной ставки, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее, «КУАП») несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях подразделения Управления оценки рисков.

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

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

Управление риском изменения процентной ставки, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

26 Управление рисками, продолжение
(б) Рыночный риск, продолжение
(i) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – 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 процентной ставки, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентной ставки

Риск изменения процентной ставки управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентной ставки. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентной ставки по основным финансовым инструментам по которым начисляется вознаграждение может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2,853,815	-	-	-	-	2,853,815
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	154,938	-	-	-	-	154,938
Кредиты, выданные клиентам	34,431,368	51,003,079	16,461,538	41,146,753	572,801	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	631,303	-	1,014,731	15,889,303	8,650,577	26,185,914
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,204,854	-	-	-	-	2,204,854
	40,276,278	51,003,079	17,476,269	57,036,056	9,223,378	175,015,060
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых институтов	9,690,306	66,014	86,384	1,262,697	305,917	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	22,975,805	16,540,914	35,127,084	44,170,439	-	118,814,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	337,944	220,478	-	9,596,317	18,704,383	28,859,122
	33,004,055	16,827,406	35,213,468	55,029,453	19,010,300	159,084,682
	7,272,223	34,175,673	(17,737,199)	2,006,603	(9,786,922)	15,930,378

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентной ставки, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
АКТИВЫ						
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	10,001,865	-	-	-	-	10,001,865
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	157,519	-	-	-	-	157,519
Кредиты, выданные клиентам	34,458,765	10,874,788	29,590,230	26,439,326	426,347	101,789,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,703,099	2,725,502	1,471,570	10,546,016	-	17,446,187
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	2,180,065	-	2,180,065
	47,321,248	13,600,290	31,061,800	39,165,407	426,347	131,575,092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых институтов	10,001,756	-	14	401,642	486,434	10,889,846
Текущие счета и вклады клиентов	26,537,460	8,497,964	36,560,633	31,044,215	1,474	102,641,746
Выпущенные долговые ценные бумаги	128,250	-	-	-	2,983,719	3,111,969
	36,667,466	8,497,964	36,560,647	31,445,857	3,471,627	116,643,561
	10,653,782	5,102,326	(5,498,847)	7,719,550	(3,045,280)	14,931,531

26 Управление рисками, продолжение
(б) Рыночный риск, продолжение
(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение
Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.7	-	3.8	-	-	-
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	-	1.7	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.1	-	-	8.1	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16.0	11.3	-	14.2	15.0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2	-	-	4.4	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.6	-	-	5.6	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов						
- Срочные вклады	8.3	-	3.3	7.6	-	-
- Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	4.1	-	-	1.6	-	-
Текущие счета и вклады клиентов						
- Текущие счета и вклады до востребования	3.3	2.7	-	3.8	-	-
- Срочные депозиты	7.9	5.1	6.5	7.5	7.2	6.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.9	-	-	9.5	-	-

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	173,630	173,630	68,204	68,204
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(173,630)	(173,630)	(68,204)	(68,204)

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

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(373)	(872,878)	(1,631)	(343,972)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	375	918,727	1,666	362,557

(ii) Валютный риск

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

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

26 Управление рисками, продолжение
(б) Рыночный риск, продолжение
(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,062,005	996,090	72,495	6,130,590
Кредиты, выданные клиентам	7,749,301	-	-	7,749,301
Прочие финансовые активы	355	114	47	516
Итого активов	12,811,661	996,204	72,542	13,880,407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых институтов	-	850,913	-	850,913
Текущие счета и вклады клиентов	12,594,080	147,370	14,287	12,755,737
Прочие финансовые обязательства	12,728	-	1,318	14,046
Итого обязательств	12,606,808	998,283	15,605	13,620,696
Чистая позиция	204,853	(2,079)	56,937	259,711

В следующей таблице показана структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,669,219	224,535	87,231	2,980,985
Кредиты, выданные клиентам	3,130	-	-	3,130
Прочие финансовые активы	5,670	478	33	6,181
Итого активов	2,678,019	225,013	87,264	2,990,296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и вклады клиентов	2,663,210	292,434	33,369	2,989,013
Прочие финансовые обязательства	4,088	1,230	941	6,259
Итого обязательств	2,667,298	293,664	34,310	2,995,272
Чистая позиция	10,721	(68,651)	52,954	(4,976)

Падение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвало бы описанное ниже 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, останутся неизменными.

26 Управление рисками, продолжение
(б) Рыночный риск, продолжение
(ii) Валютный риск, продолжение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	16,388	858
10% рост курса евро по отношению к тенге	(166)	(5,492)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	4,555	4,236

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело 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 Банка устанавливает:

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

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

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	15,477,313	8,248,999
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	10,001,865
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	154,938	157,519
Кредиты, выданные клиентам	143,615,539	101,789,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,185,914	17,446,187
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,204,854	2,180,065
Прочие финансовые активы	466,445	67,775
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	188,105,003	139,891,866

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов 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.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Информация о максимальном уровне забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату, представлена в Примечании 28.

(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.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и розничных клиентов, 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;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания 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 балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по 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 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.

26 Управление рисками, продолжение
(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15,323,470	856,208	-	-	-	16,179,678	16,174,819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,840	152,191	-	-	22,390	180,421	177,328
Кредиты, выданные клиентам	14,760,967	26,488,955	59,426,863	27,859,157	59,849,057	188,384,999	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541,672	424,810	338,031	1,690,712	29,793,457	32,788,682	26,188,114
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	79,053	2,155,911	-	675,981	-	2,910,945	2,204,854
Прочие финансовые активы	466,445	-	-	-	-	466,445	466,445
Итого финансовых активов	31,177,447	30,078,075	59,764,894	30,225,850	89,664,904	240,911,170	188,827,099
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	8,833,083	890,498	82,110	129,907	1,780,882	11,716,480	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	23,942,784	6,861,396	18,391,681	37,838,237	49,874,885	136,908,983	127,295,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	469,728	-	718,238	1,187,965	43,600,675	45,976,606	28,859,122
Прочие финансовые обязательства	41,914	-	-	-	-	41,914	41,914
Итого обязательств	33,287,509	7,751,894	19,192,029	39,156,109	95,256,442	194,643,983	167,607,896
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(2,110,062)	22,326,181	40,572,865	(8,930,259)	(5,591,538)	46,267,187	21,219,203
Обязательства кредитного характера	23,456,925	-	-	-	-	23,456,925	23,456,925

26 Управление рисками, продолжение
(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8,630,370	-	-	-	-	8,630,370	8,630,370
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	10,001,865	-	-	-	-	10,001,865	10,001,865
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,364	1,102	1,668	3,391	173,574	185,099	176,667
Кредиты, выданные клиентам	19,405,670	17,982,382	12,819,339	33,364,694	34,867,448	118,439,533	101,789,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,312,958	1,598,980	2,722,449	1,451,068	12,014,383	19,099,838	17,448,387
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	76,641	-	-	-	2,111,002	2,187,643	2,180,065
Прочие финансовые активы	67,775	-	-	-	-	67,775	67,775
Итого финансовых активов	39,500,643	19,582,464	15,543,456	34,819,153	49,166,407	158,612,123	140,294,585
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	10,001,756	-	-	14	1,137,608	11,139,378	10,889,846
Текущие счета и вклады клиентов	19,744,166	11,535,383	9,221,132	39,202,664	36,442,364	116,145,709	107,965,427
Выпущенные субординированные облигации	142,500	-	-	142,500	3,997,500	4,282,500	3,111,969
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	20,569	-	20,569	20,569
Итого обязательств	29,888,422	11,535,383	9,221,132	39,365,747	41,577,472	131,588,156	121,987,811
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	9,612,221	8,047,081	6,322,324	(4,546,594)	7,588,935	27,023,967	18,306,774
Обязательства кредитного характера	24,240,107	-	-	-	-	24,240,107	24,240,107

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики могут снять свои средства в любое время, теряя при этом начисленное вознаграждение. Данные депозиты классифицируются в соответствии с установленными сроками погашения.

26 Управление рисками, продолжение
(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей 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 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	15,322,237	852,582	-	-	-	-	-	16,174,819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,816	150,122	-	-	-	22,390	-	177,328
Кредиты, выданные клиентам	12,676,693	21,524,906	67,464,617	41,146,753	302,083	-	500,487	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	430,030	201,273	1,014,731	15,889,303	8,650,577	2,200	-	26,188,114
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	69,063	2,135,791	-	-	-	-	-	2,204,854
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,038,958	-	1,038,958
Отложенный налоговый актив	-	-	-	292,064	-	-	-	292,064
Прочие активы	466,445	-	-	-	-	107,674	-	574,119
Итого активов	28,969,284	24,864,674	68,479,348	57,328,120	8,952,660	1,171,222	500,487	190,265,795
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых институтов	8,802,879	906,408	133,418	1,262,696	305,903	14	-	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	23,281,248	5,565,823	51,805,898	46,642,491	82	-	-	127,295,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	337,944	220,478	9,596,317	18,704,383	-	-	28,859,122
Прочие обязательства	41,914	-	-	-	-	405,397	-	447,311
Итого обязательств	32,126,041	6,810,175	52,159,794	57,501,504	19,010,368	405,411	-	168,013,293
Чистая позиция	(3,156,757)	18,054,499	16,319,554	(173,384)	(10,057,708)	765,811	500,487	22,252,502
Кумулятивная чистая позиция	(3,156,757)	14,897,742	31,217,296	31,043,912	20,986,204	21,752,015	22,252,502	

26 Управление рисками, продолжение
(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей 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 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8,630,370	-	-	-	-	-	-	8,630,370
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	10,001,865	-	-	-	-	-	-	10,001,865
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	4,816	-	-	152,703	-	19,148	-	176,667
Кредиты, выданные клиентам	9,676,688	24,714,114	40,461,491	26,396,497	325,926	-	214,740	101,789,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,097,939	1,605,160	4,197,072	10,546,016	-	2,200	-	17,448,387
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	2,180,065	-	-	-	2,180,065
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	344,099	-	344,099
Прочие активы	67,775	-	-	-	-	252,138	-	319,913
Итого активов	29,479,453	26,319,274	44,658,563	39,275,281	325,926	617,585	214,740	140,890,822
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых институтов	10,001,756	-	14	401,643	486,433	-	-	10,889,846
Текущие счета и вклады клиентов	19,750,669	11,462,008	45,670,841	31,080,435	1,474	-	-	107,965,427
Выпущенные долговые ценные бумаги	128,250	-	-	2,983,719	-	-	-	3,111,969
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	48,840	-	-	48,840
Прочие обязательства	20,569	-	-	-	-	165,102	-	185,671
Итого обязательств	29,901,244	11,462,008	45,670,855	34,465,797	536,747	165,102	-	122,201,753
Чистая позиция	(421,791)	14,857,266	(1,012,292)	4,809,484	(210,821)	452,483	214,740	18,689,069
Кумулятивная чистая позиция	(421,791)	14,435,475	13,423,183	18,232,667	18,021,846	18,474,329	18,689,069	

26 Управление рисками, продолжение
(д) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и государственных ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о займствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
31 декабря 2013 г.						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,662,875	-	9,662,875	(8,802,879)	-	859,996
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,802,879)	-	(8,802,879)	8,802,879	-	-
	<u>859,996</u>	<u>-</u>	<u>859,996</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>859,996</u>

26 Управление рисками, продолжение

(д) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
31 декабря 2012 г.						
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	10,001,865	-	10,001,865	(10,001,865)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,000,002	-	8,000,002	(8,000,002)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,000,001	-	2,000,001	(2,000,001)	-	-
Итого финансовых активов	20,001,868	-	20,001,868	(20,001,868)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(10,001,756)	-	(10,001,756)	10,000,003	-	(1,753)
	10,000,112	-	10,000,112	(10,001,865)	-	(1,753)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,662,875	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,188,114	16,525,239	15
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,802,879)	Средства банков и других финансовых институтов	(11,411,318)	(2,608,439)	19

26 Управление рисками, продолжение

(д) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющееся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,000,002	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,448,387	9,448,385	15
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,000,001		2,180,065	180,064	16
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(10,001,756)	Средства банков и других финансовых институтов	(10,889,846)	(888,090)	19

27 Управление капиталом

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Прочие внешние требования к уровню капитала Банка отсутствуют.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков второго уровня и капитал состоит из:

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

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

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

27 Управление капиталом, продолжение

К вышеуказанным компонентам капитала банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2)

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими: k1.1 – 6%, k1.2 – 6% и k2 – 12% (31 декабря 2012 года: k1.1 – 6%, k1.2 – 6% и k2 – 12%). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк выполнял законодательно установленные требования к коэффициентам достаточности капитала.

27 Управление капиталом, продолжение

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	15,460,976	15,460,980
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	259,941	85,804
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов	2,369,823	963,377
Итого капитал 1-го уровня	18,090,740	16,510,161
Капитал 2-го уровня		
Чистая нормативная прибыль за год	4,115,390	1,579,315
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в текущем периоде	-	48,840
Резервы по переоценке основных средств и нематериальных активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46,372	85,435
Итого капитал 2-го уровня	4,161,762	1,713,590
Всего капитала	22,252,502	18,223,751
Итого квалифицируемых нормативных активов	190,265,795	140,376,664
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	104,461,089	59,375,399
Нормативные условные обязательства, взвешенные с учетом риска	22,878,974	23,740,467
Операционный риск	8,054,218	2,374,509
Рыночный риск	5,419,585	2,593,758
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	140,813,866	88,084,133
Коэффициент k1.1	9.5%	11.8%
Коэффициент k1.2	12.8%	18.7%
Коэффициент k2	15.8%	20.7%

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

28 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов кредитных карт и овердрафтов.

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

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		
Гарантии	23,358,365	23,900,273
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	98,560	339,834
	23,456,925	24,240,107

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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, из вышеуказанных потенциальных обязательств, сумма в размере 20,029,748 тысяч тенге относится к десяти контрагентам (в 2012 году сумма в размере 17,071,731 тысяч тенге относилась к шести контрагентам). Данные суммы подвержены кредитному риску.

29 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера. В 2013 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 417,254 тысячи тенге (2012 год: 409,919 тысяч тенге).

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк осуществлял в полном объеме страхование 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. 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.

(б) Судебные обязательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. 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 Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

31 Операции между связанными сторонами

(а) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работников» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	35,504	31,546
Члены Правления	123,797	112,965
	<u>159,301</u>	<u>144,511</u>

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

	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	25,653	10.5	27,796	10.5
Текущие счета и вклады клиентов	7,887	8.7	17,510	3.7

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
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	3,157	3,988
Процентные расходы	3	399

(б) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под общим контролем, акционеров Банка, и родственников ключевого руководящего персонала. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составили:

	2013 г. Прочие тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. Прочие тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Обязательства				
Текущие счета и вклады клиентов	95,795	-	1,614	-

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16,174,819	-	-	16,174,819	16,174,819
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	177,328	-	-	-	-	177,328	177,328
Кредиты, выданные клиентам	-	-	143,615,539	-	-	143,615,539	139,178,807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	26,188,114	-	26,188,114	26,188,114
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,204,854	-	-	-	2,204,854	2,152,996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	466,445	466,445	466,445
	177,328	2,204,854	159,790,358	26,188,114	466,445	188,827,099	184,338,509
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	11,411,318	11,411,318	11,281,017
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	-	-	127,295,542	127,295,542	125,792,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	28,859,122	28,859,122	28,843,542
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	41,914	41,914	41,914
	-	-	-	-	167,607,896	167,607,896	165,958,896

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8,630,370	-	-	8,630,370	8,630,370
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	10,001,865	-	-	10,001,865	10,001,865
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	176,667	-	-	-	-	176,667	176,667
Кредиты, выданные клиентам	-	-	101,789,456	-	-	101,789,456	101,637,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	17,448,387	-	17,448,387	17,448,387
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,180,065	-	-	-	2,180,065	2,190,028
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	67,775	67,775	67,775
	176,667	2,180,065	120,421,691	17,448,387	67,775	140,294,585	140,152,676
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	10,889,846	10,889,846	10,989,663
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	-	-	107,965,427	107,965,427	106,463,648
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	3,111,969	3,111,969	2,950,035
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	20,569	20,569	20,569
	-	-	-	-	121,987,811	121,987,811	120,423,915

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

Как указывается в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2,200 тысяч тенге (в 2012 году: 2,200 тысяч тенге), не может быть определена.

Иерархия 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.

32 Справедливая стоимость, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

- 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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Департамента рисков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старших сотрудников Департамента рисков ,существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Департамент рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правление Банка.

32 Справедливая стоимость, продолжение
Иерархия справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	-	154,938	154,938
- Долевые ценные бумаги	22,390	-	22,390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	-	26,185,914	26,185,914
	22,390	26,340,852	26,363,242

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые ценные бумаги	-	157,519	157,519
- Долевые ценные бумаги	19,148	-	19,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	-	17,446,187	17,446,187
	19,148	17,603,706	17,622,854

32 Справедливая стоимость, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16,174,819	-	-	16,174,819	16,174,819
Кредиты, выданные клиентам	-	111,651,702	27,527,105	139,178,807	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,200	-	2,200	2,200
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,152,996	-	2,152,996	2,204,854
Прочие финансовые активы	-	466,445	-	466,445	466,445
Обязательства					
Средства банков и других финансовых институтов	-	11,281,017	-	11,281,017	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	-	125,792,423	-	125,792,423	127,295,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,324,390	-	-	25,324,390	28,859,122
Прочие финансовые обязательства	-	41,914	-	41,914	41,914

32 Справедливая стоимость, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8,630,370	-	-	8,630,370	8,630,370
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	10,001,865	-	10,001,865	10,001,865
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	-	176,667	-	176,667	176,667
Кредиты, выданные клиентам	-	83,669,386	17,968,198	101,637,584	101,789,456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,448,387	-	17,448,387	17,448,387
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,190,028	-	2,190,028	2,180,065
Прочие финансовые активы	-	67,775	-	67,775	67,775
Обязательства					
Средства банков и других финансовых институтов	-	10,989,663	-	10,989,663	10,889,846
Текущие счета и вклады клиентов	-	106,463,648	-	106,463,648	107,965,427
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,950,035	-	-	2,950,035	3,111,969
Прочие финансовые обязательства	-	20,569	-	20,569	20,569

33 События после отчетной даты

Девальвация тенге

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК») объявил, что тенге будет девальвирован. НБРК сообщил в своем заявлении, что ожидает колебаний курса тенге к доллару США в диапазоне 185 тенге плюс минус 3 тенге за один доллар США. Валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% с предыдущей торговой сессии закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как девальвация произошла после отчетной даты, данные финансовой отчетности не корректировались на эффект девальвации.

Руководство оценило эффект девальвации и не ожидает сильного влияния на операционную деятельность Банка. Детальное представление валютной позиции Банка на отчетную дату, представлено в Примечании 26 (б). Текущая оценка руководства Банка такова, что девальвация не будет иметь влияния на способность Банка удовлетворять текущие обязательства.