

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	16
5. Информация по сегментам.....	16
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
7. Торговые ценные бумаги.....	21
8. Кредиты клиентам.....	21
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
10. Основные средства.....	24
11. Нематериальные активы.....	24
12. Налогообложение.....	25
13. Прочие активы и обязательства.....	26
14. Средства кредитных учреждений.....	26
15. Средства клиентов.....	26
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
17. Уставный капитал.....	27
18. Финансовые и условные обязательства.....	28
19. Комиссионные и сборы.....	29
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	29
21. Прибыль на акцию.....	30
22. Управление рисками.....	30
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	39
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	41
25. Операции со связанными сторонами.....	41
26. Достаточность капитала.....	44
27. События после отчётной даты.....	44

Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация
Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) 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 отчётности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

18 февраля 2014 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	29.070.041	11.160.774
Торговые ценные бумаги	7	310.200	315.293
Средства в кредитных учреждениях		176.784	79.971
Кредиты клиентам	8	108.280.391	80.830.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	686.478	697.389
Основные средства	10	1.747.661	1.766.528
Нематериальные активы	11	682.513	477.861
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	34.745	34.745
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	472.167	672.761
Прочие активы	13	2.534.297	553.062
Итого активов		143.995.277	96.588.827
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	14	12.586.583	11.400.735
Средства клиентов	15	97.155.406	52.006.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15.188.479	15.329.541
Прочие обязательства	13	1.334.967	740.877
Итого обязательств		126.265.435	79.477.617
Капитал			
Уставный капитал	17	20.000.000	20.000.000
Накопленный дефицит		(2.270.158)	(2.888.790)
Итого капитала		17.729.842	17.111.210
Итого капитала и обязательств		143.995.277	96.588.827

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гусаров С.Н.

Лаврентьева А.В.

18 февраля 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		12.297.011	8.135.880
Средства в кредитных учреждениях		56.868	13.270
Инвестиционные ценные бумаги		26.889	33.114
		<u>12.380.768</u>	<u>8.182.264</u>
Торговые ценные бумаги		12.349	65.954
		<u>12.393.117</u>	<u>8.248.218</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(547.261)	(420.237)
Средства клиентов		(3.435.459)	(1.668.428)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(908.938)	(868.008)
		<u>(4.891.658)</u>	<u>(2.956.673)</u>
Чистый процентный доход до обесценения		<u>7.501.459</u>	<u>5.291.545</u>
Отчисления на обесценение	8	(1.690.931)	(1.234.315)
Чистый процентный доход		<u>5.810.528</u>	<u>4.057.230</u>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	19	1.651.695	1.005.406
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(4.558)	3.869
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.102.487	520.294
- переоценка валютных статей		(18.116)	(23.102)
Прочие доходы		17.786	15.316
Непроцентные доходы		<u>2.749.294</u>	<u>1.521.783</u>
Расходы на персонал	20	(4.237.384)	(3.169.793)
Прочие операционные расходы	20	(2.727.771)	(2.337.012)
Износ и амортизация	10, 11	(562.985)	(409.001)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(128.694)	(153.724)
Прочие расходы		(83.762)	(83.706)
Непроцентные расходы		<u>(7.740.596)</u>	<u>(6.153.236)</u>
Прибыль/(убыток) до льготы по корпоративному подоходному налогу		<u>819.226</u>	<u>(574.223)</u>
(Расходы)/льгота по корпоративному подоходному налогу	12	(200.594)	87.459
Прибыль/(убыток) за год		<u>618.632</u>	<u>(486.764)</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		<u>618.632</u>	<u>(486.764)</u>
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	21	<u>309,32</u>	<u>(243,38)</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого капитала</i>
31 декабря 2011 года	20.000.000	(2.402.026)	17.597.974
Совокупный убыток за год	—	(486.764)	(486.764)
31 декабря 2012 года	20.000.000	(2.888.790)	17.111.210
Совокупный доход за год	—	618.632	618.632
31 декабря 2013 года	20.000.000	(2.270.158)	17.729.842

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		11.701.738	7.739.542
Процентные расходы выплаченные		(4.073.502)	(2.755.612)
Комиссионные и сборы полученные		1.537.056	899.900
Комиссионные и сборы выплаченные		(176.876)	(44.463)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(41)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		984.733	520.294
Расходы на персонал, выплаченные		(4.072.352)	(3.249.011)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2.774.045)	(2.521.634)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.126.752	588.975
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		—	53.926
Средства в кредитных учреждениях		(83.726)	(68.696)
Кредиты клиентам		(28.252.662)	(35.918.112)
Прочие активы		255.522	(56.312)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(537.888)	10.362.514
Средства клиентов		44.110.581	21.692.826
Прочие обязательства		(135.971)	127.956
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		18.482.608	(3.216.923)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	(3.738)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности		18.482.608	(3.220.661)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(306.046)	(464.569)
Поступления от реализации основных средств		—	3.644
Приобретение нематериальных активов		(363.088)	(338.297)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(669.134)	(799.222)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		—	2.247.077
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	2.247.077
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		95.793	(23.102)
Чистое увеличение/(уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах		17.909.267	(1.795.908)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11.160.774	12.956.682
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	29.070.041	11.160.774

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 мая 2009 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2013 года у Банка было 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2012 года – 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и Национальный Банк Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») осуществляет управление этой системой. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов единственным акционером Банка является ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицированных как торговые ценные бумаги в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчётности.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учёт вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка отсутствуют дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчётности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях к вступительному отчёту о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчёта или переклассификации статей финансовой отчётности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 22*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретаются для продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчёте о совокупном доходе.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания или обесценении, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, средства кредитных учреждений и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчёте о совокупном доходе.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Кредиты клиентам

В отношении кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признается в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчёте о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Помимо этого, в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	4-7
Транспортные средства	7
Прочее	4-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» («КИБ») (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс, установленный КФБ, составлял 154,06 тенге и 150,74 тенге за 1 доллар США соответственно. Обменный курс на 18 февраля 2014 года составлял 184,50 тенге за 1 доллар США.

Будущие изменения в учётной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учёта хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку у Банка отсутствуют дочерние компании.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчётность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчётном периоде у Банка не было производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, доходы от небанковской деятельности, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой вместе с результатом от переоценки иностранной валюты. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты по сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

2013	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес					Розничный бизнес	Прочие	Итого до исключения межсегментных операций	Исключенные межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого КИБ	Казначейство					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	28.601.252	468.789	—	29.070.041	—	29.070.041
Торговые ценные бумаги	206.438	—	—	206.438	103.762	—	—	310.200	—	310.200
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—	176.784	—	176.784	—	176.784
Кредиты клиентам	—	64.279.133	—	64.279.133	—	44.001.258	—	108.280.391	—	108.280.391
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	686.478	—	—	686.478	—	—	—	686.478	—	686.478
Основные средства	—	288.583	199.955	488.538	22.843	1.236.280	—	1.747.661	—	1.747.661
Нематериальные активы	—	117.192	80.559	197.751	10.672	474.090	—	682.513	—	682.513
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	87.662	87.662	110.132	274.373	—	472.167	—	472.167
Прочие активы	—	73.126	2.133.455	2.206.581	7.126	355.335	—	2.569.042	—	2.569.042
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	—	56.772.586	17.778.368	74.550.954	96.695.757	28.353.816	—	199.600.527	(199.600.527)	—
Итого активов	892.916	121.530.620	20.279.999	142.703.535	125.551.544	75.340.725	—	343.595.804	(199.600.527)	143.995.277
Средства кредитных учреждений	—	3.625.621	1.517.385	5.143.006	6.635.785	807.792	—	12.586.583	—	12.586.583
Средства клиентов	—	53.005.421	17.175.217	70.180.638	—	26.974.768	—	97.155.406	—	97.155.406
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	15.188.479	—	—	15.188.479	—	15.188.479
Прочие обязательства	—	141.543	603.053	744.596	19.114	571.257	—	1.334.967	—	1.334.967
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	803.771	54.165.223	—	54.968.994	102.904.770	41.726.763	—	199.600.527	(199.600.527)	—
Итого обязательств	803.771	110.937.808	19.295.655	131.037.234	124.748.148	70.080.580	—	325.865.962	(199.600.527)	126.265.435
Итого капитала	89.145	10.592.812	984.344	11.666.301	803.396	5.260.145	—	17.729.842	—	17.729.842
Итого обязательства и капитала	892.916	121.530.620	20.279.999	142.703.535	125.551.544	75.340.725	—	343.595.804	(199.600.527)	143.995.277

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2012	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес					Розничный бизнес	Прочие	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого КИБ	Казначейство					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	10.952.310	208.464	—	11.160.774	—	11.160.774
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—	79.971	—	79.971	—	79.971
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	315.293	—	—	315.293	—	315.293
Кредиты клиентам	—	53.770.065	—	53.770.065	—	27.060.378	—	80.830.443	—	80.830.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	697.389	—	—	697.389	—	—	—	697.389	—	697.389
Основные средства	—	313.807	259.380	573.187	35.227	1.156.565	1.549	1.766.528	—	1.766.528
Нематериальные активы	—	86.594	68.215	154.809	8.243	314.809	—	477.861	—	477.861
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	171.802	88.207	260.009	152.243	260.509	—	672.761	—	672.761
Прочие активы	—	75.007	216.092	291.099	8.228	288.263	217	587.807	—	587.807
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	—	29.370.505	13.340.941	42.711.446	69.233.771	14.574.956	1.287	126.521.460	(126.521.460)	—
Итого активов	697.389	83.787.780	13.972.835	98.458.004	80.705.315	43.943.915	3.053	223.110.287	(126.521.460)	96.588.827
Средства кредитных учреждений	—	3.149.328	—	3.149.328	7.747.865	503.542	—	11.400.735	—	11.400.735
Средства клиентов	—	26.167.371	12.235.549	38.402.920	—	13.603.544	—	52.006.464	—	52.006.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	15.329.541	—	—	15.329.541	—	15.329.541
Прочие обязательства	—	53.806	207.577	261.383	11.624	467.870	—	740.877	—	740.877
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	572.491	44.526.138	—	45.098.629	57.287.689	24.135.142	—	126.521.460	(126.521.460)	—
Итого обязательств	572.491	73.896.643	12.443.126	86.912.260	80.376.719	38.710.098	—	205.999.077	(126.521.460)	79.477.617
Итого капитала	124.898	9.891.137	1.529.709	11.545.744	328.596	5.233.817	3.053	17.111.210	—	17.111.210
Итого обязательств и капитала	697.389	83.787.780	13.972.835	98.458.004	80.705.315	43.943.915	3.053	223.110.287	(126.521.460)	96.588.827

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)														Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого		
	Инвестиционно- банковский бизнес				Транзакционный бизнес				Итого КИБ		Казначейство		Розничный бизнес				Прочие	
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты				
2013																		
Процентные доходы	35.122	–	5.966.876	2.867.403	–	137.230	6.001.998	3.004.633	60.900	5.836.991	6.330.219	1.265.104	–	(10.106.728)	12.393.117			
Процентные расходы	–	(46.662)	(2.534.021)	(3.007.771)	–	–	(2.534.021)	(3.054.433)	(1.225.881)	(4.269.737)	(1.131.756)	(2.782.558)	–	10.106.728	(4.891.658)			
Чистый процентный доход	35.122	(46.662)	3.432.855	(140.368)	–	137.230	3.467.977	(49.800)	(1.164.981)	1.567.254	5.198.463	(1.517.454)	–	–	7.501.459			
Отчисления на обесценение	–	–	(545.226)	–	–	–	(545.226)	–	–	–	(1.145.705)	–	–	–	(1.690.931)			
Чистый процентный доход	35.122	(46.662)	2.887.629	(140.368)	–	137.230	2.922.751	(49.800)	(1.164.981)	1.567.254	4.052.758	(1.517.454)	–	–	5.810.528			
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(3.039)	–	–	–	–	–	(3.039)	–	(1.519)	–	–	–	–	–	(4.558)			
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	676.240	–	–	–	–	–	676.240	–	(18.116)	–	426.247	–	–	–	1.084.371			
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	193.003	–	–	–	846.484	–	1.039.487	–	(63.187)	–	675.395	–	–	–	1.651.695			
Прочие операционные доходы	–	–	–	–	15.136	–	15.136	–	1.552	–	1.098	–	–	–	17.786			
Чистый непроцентный доход	866.204	–	–	–	861.620	–	1.727.824	–	(81.270)	–	1.102.740	–	–	–	2.749.294			
Чистый операционный доход	901.326	(46.662)	2.887.629	(140.368)	861.620	137.230	4.650.575	(49.800)	(1.246.251)	1.567.254	5.155.498	(1.517.454)	–	–	8.559.822			
Непроцентные расходы	(119.079)	–	(1.290.950)	–	(973.269)	–	(2.383.298)	–	(194.602)	–	(5.136.335)	–	–	(26.361)	(7.740.596)			
Прибыль/(убыток) до налогообложения	782.247	(46.662)	1.596.679	(140.368)	(111.649)	137.230	2.267.277	(49.800)	(1.440.853)	1.567.254	19.163	(1.517.454)	(26.361)	–	819.226			
(Расходы)/льгота по налогу на прибыль	–	–	(175.289)	–	–	–	(175.289)	–	(38.083)	–	12.778	–	–	–	(200.594)			
Чистая прибыль	782.247	(46.662)	1.421.390	(140.368)	(111.649)	137.230	2.091.988	(49.800)	(1.478.936)	1.567.254	31.941	(1.517.454)	(26.361)	–	618.632			
Результат сегмента								–	2.042.188	–	88.318	–	(1.485.513)	(26.361)	–	618.632		

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес													Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Казначейство		Розничный бизнес		Прочие		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты		
2012															
Процентные доходы	33.114	—	4.808.948	1.426.239	—	28.811	4.842.062	1.455.050	79.224	3.817.305	3.326.932	629.730	—	5.902.085	8.248.218
Процентные расходы	—	(43.217)	(1.248.669)	(2.256.512)	—	—	(1.248.669)	(2.299.729)	(1.149.018)	(2.084.780)	(558.986)	(1.517.576)	—	(5.902.085)	(2.956.673)
Чистый процентный доход	33.114	(43.217)	3.560.279	(830.273)	—	28.811	3.593.393	(844.679)	(1.069.794)	1.732.525	2.767.946	(887.846)	—	—	5.291.545
Отчисления на обесценение	—	—	(871.979)	—	—	—	(871.979)	—	—	—	(362.336)	—	—	—	(1.234.315)
Чистый процентный доход	33.114	(43.217)	2.688.300	(830.273)	—	28.811	2.721.414	(844.679)	(1.069.794)	1.732.525	2.405.610	(887.846)	—	—	4.057.230
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	—	—	—	—	—	3.869	—	—	—	—	—	3.869
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	255.478	—	—	—	—	—	255.478	—	25.196	—	216.518	—	—	—	497.192
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	160.114	—	—	—	504.939	—	665.053	—	(3.417)	—	343.770	—	—	—	1.005.406
Прочие операционные доходы	—	—	9.927	—	1.043	—	10.970	—	(22.077)	—	26.423	—	—	—	15.316
Чистый непроцентный доход	415.592	—	9.927	—	505.982	—	931.501	—	3.571	—	586.711	—	—	—	1.521.783
Чистый операционный доход	448.706	(43.217)	2.698.227	(830.273)	505.982	28.811	3.652.915	(844.679)	(1.066.223)	1.732.525	2.992.321	(887.846)	—	—	5.579.013
Непроцентные расходы	(101.920)	—	(1.138.312)	—	(893.865)	—	(2.134.097)	—	(160.156)	—	(3.855.767)	—	(3.216)	—	(6.153.236)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	346.786	(43.217)	1.559.915	(830.273)	(387.883)	28.811	1.518.818	(844.679)	(1.226.379)	1.732.525	(863.446)	(887.846)	(3.216)	—	(574.223)
Льгота по налогу на прибыль	—	—	—	—	13.691	—	13.691	—	43.286	—	30.482	—	—	—	87.459
Чистая прибыль/(убытки)	346.786	(43.217)	1.559.915	(830.273)	(374.192)	28.811	1.532.509	(844.679)	(1.183.093)	1.732.525	(832.964)	(887.846)	(3.216)	—	(486.764)
Результат сегмента							—	687.830	—	549.432	—	(1.720.810)	(3.216)	—	(486.764)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Наличность в кассе	2.101.528	1.790.729
Средства на текущих счетах в НБРК	1.763.448	4.239.806
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	241.305	2.630.170
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	17.500.000	2.500.069
Срочные депозиты в кредитных учреждениях, размещенные на срок до 90 дней	7.463.760	-
	29.070.041	11.160.774

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2013 года обязательные резервы составили 1.895.438 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 976.672 тысячи тенге).

7. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов торговые ценные бумаги включают казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2014-2017 годах, общей балансовой стоимостью 310.200 тысяч тенге и 315.293 тысячи тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальная процентная ставка по данным торговым ценным бумагам варьируется в пределах 4,30%-5,20% годовых.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Коммерческое кредитование	65.173.777	54.966.932
Кредитование малого бизнеса	20.395.003	9.332.859
Потребительское кредитование	21.202.622	14.576.594
Ипотечное кредитование	4.624.477	3.616.080
Общая сумма кредитов клиентам	111.395.879	82.492.465
Минус: резерв под обесценение	(3.115.488)	(1.662.022)
Кредиты клиентам	108.280.391	80.830.443

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2013 года	1.196.867	36.578	361.557	67.020	1.662.022
Отчисления за год	616.591	729.892	335.683	8.765	1.690.931
Перевод между категориями	(920.162)	920.162	-	-	-
Выбытие реализованных кредитов	-	-	(240.789)	-	(240.789)
Курсовая разница	1.348	1.881	29	66	3.324
31 декабря 2013 года	894.644	1.688.513	456.480	75.851	3.115.488
Обесценение на индивидуальной основе	224.980	1.473.342	-	-	1.698.322
Обесценение на совокупной основе	669.664	215.171	456.480	75.851	1.417.166
	894.644	1.688.513	456.480	75.851	3.115.488
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	480.008	2.761.022	-	-	3.241.030

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2012 года	322.379	129	104.234	–	426.742
Отчисление за год	873.562	36.449	257.315	66.989	1.234.315
Курсовая разница	926	–	8	31	965
31 декабря 2012 года	1.196.867	36.578	361.557	67.020	1.662.022
Обесценение на индивидуальной основе	892.638	–	–	–	892.638
Обесценение на совокупной основе	304.229	36.578	361.557	67.020	769.384
	1.196.867	36.578	361.557	67.020	1.662.022
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.776.098	–	–	–	1.776.098

В 2013 году банк переклассифицировал кредиты клиентам балансовой стоимостью до вычета обесценения в сумме 6.762.418 тысяч тенге и соответствующие им резервы под обесценение в сумме 920.162 тысячи тенге из категории коммерческого кредитования в категорию кредитование малого бизнеса в соответствии с политикой группы ВТБ.

В октябре 2013 года Банк реализовал требования по пулу просроченных беззалоговых кредитов, выданных на потребительские цели, коллекторской компании. На дату реализации балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение таких кредитов составляла 327.778 тысяч тенге. В данной финансовой отчетности не было признано убытков от реализации вышеуказанных кредитов клиентам.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по состоянию на 31 декабря 2013 года по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, составили 486.671 тысяч тенге (2012 год – 216.301 тысяча тенге).

Согласно требованиям НБРК списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 25.095.472 тысячи тенге или 22,5% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 года – 21.837.021 тысяча тенге или 26,5%). На 31 декабря 2013 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 140.988 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 124.899 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Частные компании	85.568.780	64.299.791
Физические лица	25.827.099	18.192.674
	111.395.879	82.492.465

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Оптовая торговля	36.141.475	21.185.700
Физические лица	25.827.099	18.192.674
Пищевая промышленность	6.656.624	2.352.212
Транспорт	6.084.999	5.185.612
Дорожное и промышленное строительство	5.473.736	2.223.820
Жилищное строительство	4.156.085	3.277.335
Производство машин и оборудования	4.231.027	6.156.850
Розничная торговля	4.183.370	4.761.827
Инвестиции в недвижимость	3.799.641	3.112.407
Энергетика	3.569.408	3.903.321
Нефтегазовая промышленность	3.014.243	2.187.925
Сельское хозяйство	2.648.010	1.037.549
Легкая промышленность	1.818.174	1.388.535
Гостиничный бизнес и рестораны	1.240.162	679.698
Производство строительных материалов	1.169.908	1.053.115
Горнодобывающая промышленность	446.889	1.448.905
Прочее	935.029	4.344.980
	111.395.879	82.492.465

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя корпоративные облигации с общей балансовой стоимостью 686.478 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 697.389 тысяч тенге) со сроком погашения в 2019 году и номинальной ставкой вознаграждения 6,9% годовых (31 декабря 2012 года – в 2019 году, 6,0% годовых).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2011 года	159.226	554.468	635.404	29.917	24.482	483.956	1.887.453
Поступления	36.527	41.043	164.331	—	89.394	185.322	516.617
Выбытия	(2.123)	—	(1.318)	—	—	(980)	(4.421)
Переводы	—	—	24.056	—	(24.056)	—	—
31 декабря 2012 года	193.630	595.511	822.473	29.917	89.820	668.298	2.399.649
Поступления	17.013	23.684	213.739	12.122	79.808	39.782	386.148
Выбытия	(372)	—	(654)	—	(6)	(88)	(1.120)
Переводы	—	—	53.010	—	(53.010)	—	—
31 декабря 2013 года	210.271	619.195	1.088.568	42.039	116.612	707.992	2.784.677
Накопленный износ							
31 декабря 2011 года	(23.218)	(43.695)	(191.740)	(5.903)	—	(34.180)	(298.736)
Отчисления по износу	(21.110)	(56.352)	(106.787)	(4.274)	—	(146.639)	(335.162)
Выбытия	—	—	777	—	—	—	777
31 декабря 2012 года	(44.328)	(100.047)	(297.750)	(10.177)	—	(180.819)	(633.121)
Отчисления по износу	(22.478)	(72.995)	(132.167)	(5.428)	—	(171.481)	(404.549)
Выбытия	—	—	654	—	—	—	654
31 декабря 2013 года	(66.806)	(173.042)	(429.263)	(15.605)	—	(352.300)	(1.037.016)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2011 года	136.008	510.773	443.664	24.014	24.482	449.776	1.588.717
31 декабря 2012 года	149.302	495.464	524.723	19.740	89.820	487.479	1.766.528
31 декабря 2013 года	143.465	446.153	659.305	26.434	116.612	355.692	1.747.661

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не имелось полностью самортизированных основных средств.

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2011 года	44.754	227.411	—	272.165
Поступления	153.606	184.691	—	338.297
31 декабря 2012 года	198.360	412.102	—	610.462
Поступления	131.432	199.642	32.014	363.088
31 декабря 2013 года	329.792	611.744	32.014	973.550
Накопленная амортизация				
31 декабря 2011 года	(14.846)	(43.916)	—	(58.762)
Амортизационные отчисления	(17.031)	(56.808)	—	(73.839)
31 декабря 2012 года	(31.877)	(100.724)	—	(132.601)
Амортизационные отчисления	(40.478)	(117.958)	—	(158.436)
31 декабря 2013 года	(72.355)	(218.682)	—	(291.037)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2011 года	29.908	183.495	—	213.403
31 декабря 2012 года	166.483	311.378	—	477.861
31 декабря 2013 года	257.437	393.062	32.014	682.513

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2013	2012
Расходы по текущему корпоративному налогу	-	-
Расходы/(льгота) по отсроченному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	231.727	(87.459)
Корректировка отсроченного налога за прошлые периоды	(31.133)	-
Расходы/(льгота) по корпоративному подоходному налогу	200.594	(87.459)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2013 и 2012 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2013	2012
Прибыль/(убыток) до налогообложения	819.226	(574.223)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётные расходы/(льгота) по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	163.845	(114.845)
Отчисления на обесценение выбывших активов, не относимые на вычет	49.967	-
Операционные расходы, не относимые на вычет	25.036	14.888
Капитальные затраты, не относимые на вычет	-	13.486
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(6.936)	(782)
Корректировка переносимых убытков прошлых лет	(31.133)	-
Прочие разницы	(185)	(206)
Расходы/(льгота) по корпоративному подоходному налогу	200.594	(87.459)

На 31 декабря 2013 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 34.745 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 34.745 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	<i>Возникнове- ние и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникнове- ние и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		2013
	2011		2012		
Налоговый эффект временных разниц, относимых на вычет:					
Перенесённые налоговые убытки	608.386	250.842	859.228	(483.062)	376.166
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	17.511	15.160	32.671	14.595	47.266
Начисленные расходы по премиям	90.000	(31.653)	58.347	18.445	76.792
Начисленные процентные расходы	-	-	-	256.897	256.897
Прочие начисленные расходы	2.366	2.014	4.380	12.947	17.327
Активы по отсроченному подоходному налогу	718.263	236.363	954.626	(180.178)	774.448
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение кредитов	(8.807)	8.807	-	-	-
Динамические резервы	-	(153.236)	(153.236)	(49.124)	(202.360)
Основные средства	(123.383)	(4.475)	(127.858)	27.937	(99.921)
Расходы будущих периодов	(771)	-	(771)	771	-
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	(132.961)	(148.904)	(281.865)	(20.416)	(302.281)
Чистый актив по отсроченному подоходному налогу	585.302	87.459	672.761	(200.594)	472.167

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесенные налоговые убытки будут использованы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	2.091.083	160.676
Прочие расходы будущих периодов	173.408	90.364
Предоплата аренды	136.547	130.466
Материальные запасы	51.577	27.559
Предоплата за приобретение основных средств	31.215	102.062
Прочее	90.342	41.935
	<u>2.574.172</u>	<u>553.062</u>
Минус: резерв под обесценение	(39.875)	—
	<u>2.534.297</u>	<u>553.062</u>

На 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам включает в себя требования Банка по выпущенным аккредитивам с дисконтированием в сумме 1.608.246 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – ноль).

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Комиссионные доходы будущих периодов	429.683	150.286
Премии начисленные	383.960	295.557
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	236.327	163.354
Начисленные административные расходы	80.419	34.029
Резервы по гарантиям и аккредитивам	63.427	32.529
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	46.678	1.054
Профессиональные услуги к оплате	19.918	16.500
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	10.327	1.538
Начисленные комиссионные расходы	2.888	1.031
Прочее	61.340	44.999
	<u>1.334.967</u>	<u>740.877</u>

14. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Срочные вклады и кредиты	12.350.604	11.338.837
Текущие счета	235.979	61.898
	<u>12.586.583</u>	<u>11.400.735</u>

На 31 декабря 2013 года срочные вклады и кредиты включают в себя вклады, размещенные Материнской компанией на общую сумму 5.440.721 тысяча тенге (31 декабря 2012 года – 7.128.792 тысячи тенге) (Примечание 25).

15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Срочные вклады	72.332.670	36.365.584
Текущие счета	24.822.736	15.640.880
	<u>97.155.406</u>	<u>52.006.464</u>
Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	719.675	431.013

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 40.243.286 тысяч тенге или 41,4% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2012 года – 22.731.874 тысячи тенге или 43,7%).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 17.617.480 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 10.129.062 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Частные предприятия	75.492.905	41.026.498
Физические лица	21.662.501	10.979.966
	97.155.406	52.006.464

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Некредитные финансовые учреждения	35.708.003	24.967.659
Физические лица	21.662.501	10.979.966
Строительство	10.501.575	3.839.981
Добыча нефти и газа	9.109.551	27.431
Оптовая торговля	6.894.843	4.951.129
Транспорт и связь	4.777.378	921.035
Химическая промышленность	893.106	502.138
Производство машин и оборудования	735.372	686.501
Розничная торговля	649.398	821.981
Инвестиции в недвижимость	629.912	92.525
Пищевая промышленность	433.902	165.500
Образование	282.489	193.551
Металлургия	246.863	473.972
Сельское хозяйство	188.689	281.128
Горнодобывающая промышленность	115.249	169.162
Энергетика	94.879	824.526
Легкая промышленность	59.025	120.458
Отдых и развлечения	26.787	4.896
Прочие	4.145.884	1.982.925
	97.155.406	52.006.464

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	15.055.417	15.055.417
Плюс: неамортизированная премия	138.014	284.029
Минус: неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(4.952)	(9.905)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.188.479	15.329.541

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.000.000 штук выпущены и полностью оплачены Материнской Компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года, с 1 января 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва, связанного с риском будущих убытков по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляет 1.011.802 тысячи тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2013 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2013	2012
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	16.390.000	6.431.421
Обязательства по невыбранным кредитам	37.443.234	27.029.477
Аккредитивы	3.176.980	2.414.587
	57.010.214	35.875.485
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	373.851	776.847
От 1 года до 5 лет	265.800	251.414
	639.651	1.028.261
Минус: резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	(63.427)	(32.529)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	57.586.438	36.871.217
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 15)	(719.675)	(431.013)
Финансовые и условные обязательства	56.866.763	36.440.204

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

19. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Гарантии выданные	509.075	256.042
Переводные операции	468.115	261.012
Кассовые операции	398.074	235.445
Операции с иностранной валютой	266.149	190.962
Выданные аккредитивы	71.345	52.937
Расчётные операции	27.048	10.325
Прочее	86.908	43.163
Доходы в виде комиссионных и сборов	1.826.714	1.049.886
Расчётные операции	(89.940)	(12.774)
Переводные операции	(60.886)	(19.645)
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(22.875)	(6.417)
Кастодиальные услуги	(960)	(2.614)
Брокерские услуги	—	(803)
Прочее	(358)	(2.227)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(175.019)	(44.480)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.651.695	1.005.406

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Заработная плата и бонусы	(3.854.949)	(2.892.816)
Отчисления на социальное обеспечение	(382.435)	(276.977)
Расходы на персонал	(4.237.384)	(3.169.793)
Аренда	(854.478)	(784.419)
Охрана	(352.332)	(322.174)
Маркетинг и реклама	(292.734)	(336.128)
Лицензии	(173.055)	(112.065)
Юридические и консультационные услуги	(149.184)	(90.046)
Услуги связи	(145.180)	(120.867)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(122.875)	(82.482)
Командировочные расходы	(112.318)	(88.562)
Информационные услуги	(68.089)	(27.493)
Транспорт	(65.133)	(66.372)
Платежи в фонд страхования вкладов	(63.560)	(26.897)
Инкассация	(48.061)	(37.958)
Представительские расходы	(48.047)	(31.408)
Членские взносы	(42.144)	(33.900)
Офисные принадлежности	(34.241)	(27.041)
Услуги по переводу	(17.668)	(19.651)
Пластиковые карты	(6.861)	(3.214)
Расходы на страхование	(4.748)	(3.924)
Обучение	(3.888)	(7.106)
Прочее	(123.175)	(115.305)
Прочие операционные расходы	(2.727.771)	(2.337.012)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль или убыток на акцию рассчитывается делением чистой прибыли или убытка за период, причитающихся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли или убытке и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли или убытка на акцию:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Чистая прибыль / (убыток) за год, приходящаяся на акционера Банка	618.632	(486.764)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	2.000.000	2.000.000
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в тенге)	309,32	(243,38)

На 31 декабря 2013 и 2012 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

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

Вид акций	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	2.000.000	17.047.329	8.523,66	2.000.000	16.633.349	8.316,67

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

22. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методiku и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются управлением внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, Комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 18 «Финансовые и условные обязательства»*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

2013	Прим.	Не просроченные и не			Итого
		обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	26.968.513	—	—	26.968.513
Средства в кредитных учреждениях		176.784	—	—	176.784
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		64.143.737	550.032	480.008	65.173.777
Кредитование малого бизнеса		17.351.140	282.841	2.761.022	20.395.003
Потребительское кредитование		20.161.954	1.040.668	—	21.202.622
Ипотечное кредитование		4.434.241	190.236	—	4.624.477
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	686.478	—	—	686.478
Прочие финансовые активы		2.172.049	—	—	2.172.049
Итого		136.094.896	2.063.777	3.241.030	141.399.703

2012	Прим.	Не просроченные и не			Итого
		обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	9.370.045	—	—	9.370.045
Средства в кредитных учреждениях		79.971	—	—	79.971
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		53.190.834	—	1.776.098	54.966.932
Кредитование малого бизнеса		9.218.026	114.833	—	9.332.859
Потребительское кредитование		13.949.165	627.429	—	14.576.594
Ипотечное кредитование		3.395.796	220.284	—	3.616.080
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	697.389	—	—	697.389
Прочие финансовые активы		196.176	—	—	196.176
Итого		90.097.402	962.546	1.776.098	92.836.046

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2013				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	32.025	–	518.007	–	550.032
Кредитование малого бизнеса	3.590	930	31.147	247.174	282.841
Потребительское кредитование	297.961	196.612	97.730	448.365	1.040.668
Ипотечное кредитование	36.422	–	41.509	112.305	190.236
Итого	369.998	197.542	688.393	807.844	2.063.777

	2012				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Кредитование малого бизнеса	21.104	40.572	20.155	33.002	114.833
Потребительское кредитование	212.781	116.727	51.049	246.872	627.429
Ипотечное кредитование	32.978	10.943	7.478	168.885	220.284
Итого	266.863	168.242	78.682	448.759	962.546

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. По сделкам корпоративного бизнеса применяются утвержденные общегрупповые подходы.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты финансовой деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки и вероятность поступления ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты, обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты, займы, полученные на приобретение автомобиля, кредиты малому бизнесу), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2013			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25.400.063	127.859	3.542.119	29.070.041
Торговые ценные бумаги	310.200	—	—	310.200
Средства в кредитных учреждениях	119.650	—	57.134	176.784
Кредиты клиентам	105.158.669	—	3.121.722	108.280.391
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	686.478	—	—	686.478
Активы по текущему подоходному налогу	34.745	—	—	34.745
Прочие монетарные активы	2.136.130	34.725	1.194	2.172.049
	133.845.935	162.584	6.722.169	140.730.688
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	5.670.214	5.485.981	1.430.388	12.586.583
Средства клиентов	97.155.406	—	—	97.155.406
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.188.479	—	—	15.188.479
Прочие монетарные обязательства	119.268	—	2.652	121.920
	118.133.367	5.485.981	1.433.040	125.052.388
Чистые активы/(обязательства)	15.712.568	(5.323.397)	5.289.129	15.678.300

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2012			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.584.460	428.405	2.147.909	11.160.774
Средства в кредитных учреждениях	24.153	—	55.818	79.971
Торговые ценные бумаги	315.293	—	—	315.293
Кредиты клиентам	77.790.729	—	3.039.714	80.830.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	697.389	—	—	697.389
Активы по текущему подоходному налогу	34.745	—	—	34.745
Прочие монетарные активы	163.437	31.903	836	196.176
	87.610.206	460.308	5.244.277	93.314.791
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	4.157.786	7.186.575	56.374	11.400.735
Средства клиентов	52.006.464	—	—	52.006.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.329.541	—	—	15.329.541
Прочие монетарные обязательства	64.369	—	—	64.369
	71.558.160	7.186.575	56.374	78.801.109
Чистые активы/(обязательства)	16.052.046	(6.726.267)	5.187.903	14.513.682

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

	2013				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных учреждений	2.840.736	7.993.133	1.983.990	438.144	13.256.003
Средства клиентов	32.823.564	36.761.788	34.151.122	58.786	103.795.260
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	16.050.000	—	—	16.050.000
Прочие обязательства	121.920	—	—	—	121.920
Итого недисконтированных финансовых обязательств	35.786.220	60.804.921	36.135.112	496.930	133.223.183

	2012				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных учреждений	334.834	6.208.853	5.365.015	269.479	12.178.181
Средства клиентов	19.473.702	12.147.444	24.914.036	16.358	56.551.540
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.050.000	16.050.000	—	17.100.000
Прочие обязательства	64.369	—	—	—	64.369
Итого недисконтированных финансовых обязательств	19.872.905	19.406.297	46.329.051	285.837	85.894.090

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 15).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2013				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	5.941.114	14.928.108	36.045.649	734.994	57.649.865

	2012				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	4.475.051	9.608.397	22.154.318	665.980	36.903.746

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Валюта	Изменения в базисных пунктах 2013 года	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 года	Изменения в базисных пунктах 2012 года	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 года
Тенге	100	808	100	9.631
Тенге	(100)	(808)	(100)	(9.631)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2013			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	30,00%	56.164	10,00%	18.721
Евро	30,00%	(12.451)	10,00%	(4.150)
Российский рубль	20,00%	(1.656)	-20,00%	1.656

Валюта	2012			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	1,57%	(5.050)	-1,57%	5.050
Евро	10,77%	2.761	-10,77%	(2.761)
Российский рубль	10,74%	1.627	-10,74%	(1.627)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<u>Влияние на чистый процентный доход</u>
2013	(137.533)
2012	(85.909)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	20 января 2014 года	310.200	–	–	310.200
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	20 января 2014 года	–	29.070.041	–	29.070.041
Средства в кредитных учреждениях	20 января 2014 года	–	176.784	–	176.784
Кредиты клиентам	20 января 2014 года	–	–	110.284.112	110.284.112
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 января 2014 года	–	570.259	–	570.259
Прочие финансовые активы	20 января 2014 года	–	–	2.180.155	2.180.155
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	20 января 2014 года	–	12.569.995	–	12.569.995
Средства клиентов	20 января 2014 года	–	97.109.229	–	97.109.229
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 января 2014 года	14.999.475	–	–	14.999.475
Прочие финансовые обязательства	20 января 2014 года	–	–	121.920	121.920

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице предоставлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	315.293	315.293

В течение 2013 и 2012 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов отраженных по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>2013</i>			<i>2012</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29.070.041	29.070.041	—	11.160.774	11.160.774	—
Средства в кредитных учреждениях	176.784	176.784	—	79.971	79.971	—
Кредиты клиентам	108.280.391	110.284.112	2.003.721	80.830.443	84.213.274	3.382.831
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	686.478	570.259	(116.219)	697.389	553.442	(143.947)
Прочие финансовые активы	2.172.049	2.180.155	8.106	196.176	196.176	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	12.586.583	12.569.995	16.588	11.400.735	11.400.735	—
Средства клиентов	97.155.406	97.109.229	46.177	52.006.464	51.752.764	253.700
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.188.479	14.999.475	189.004	15.329.541	14.837.835	(491.706)
Прочие финансовые обязательства	121.920	121.920	—	64.369	64.369	—
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			2.147.377			3.000.878

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21* «Управление рисками».

	2013			2012		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	29.070.041	—	29.070.041	11.160.774	—	11.160.774
Торговые ценные бумаги	310.200	—	310.200	315.293	—	315.293
Средства в кредитных учреждениях	176.784	—	176.784	79.971	—	79.971
Кредиты клиентам	47.919.231	60.361.160	108.280.391	27.436.720	53.393.723	80.830.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.260	672.218	686.478	12.400	684.989	697.389
Основные средства	—	1.747.661	1.747.661	—	1.766.528	1.766.528
Нематериальные активы	—	682.513	682.513	—	477.861	477.861
Активы по текущему подоходному налогу	34.745	—	34.745	34.745	—	34.745
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	472.167	472.167	—	672.761	672.761
Прочие активы	2.153.871	380.426	2.534.297	553.062	—	553.062
Итого	79.679.132	64.316.145	143.995.277	39.592.965	56.995.862	96.588.827
Средства кредитных учреждений	10.480.825	2.105.758	12.586.583	6.141.634	5.259.101	11.400.735
Средства клиентов	68.172.271	28.983.135	97.155.406	30.788.579	21.217.885	52.006.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.188.479	—	15.188.479	55.417	15.274.124	15.329.541
Прочие обязательства	1.217.547	117.420	1.334.967	731.801	9.076	740.877
Итого	95.059.122	31.206.313	126.265.435	37.717.431	41.760.186	79.477.617
Нетто позиция	(15.379.990)	33.109.832	17.729.842	1.875.534	15.235.676	17.111.210

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2013 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 15.379.990 тысяч тенге в течение года. У руководства имеется план действий для выполнения своих обязательств, включая привлечение субординированного межбанковского заимствования на рынке краткосрочного капитала и прочие меры, включая увеличение уставного капитала, выпуск дополнительной эмиссии долговых ценных бумаг на местном рынке, а также продление срока вкладов крупных клиентов Банка.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	375.677	388.469	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	102.651.833	37.392.874	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(102.921.131)	(37.764.959)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	106.379	16.384	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	—	—	697.389	—
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	26.889	—
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	(37.800)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	—	—	686.478	—
Средства кредитных учреждений на 1 января	7.128.792	13.195	—	—
Поступление средств в течение года	65.435.688	358.396	—	—
Выплата средств в течение года	(67.123.759)	(326.331)	—	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	5.440.721	45.260	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—	4.062
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	351.444
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(350.493)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	—	5.013

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2012			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	169.842	8.615	-	-
Поступления на текущие счета в течение года	62.263.411	27.657.292	-	-
Платежи с текущих счетов в течение года	(62.057.576)	(27.277.438)	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	375.677	388.469	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	-	-	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	718.575	-
Амортизация премии по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(21.186)	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	-	-	697.389	-
Средства кредитных учреждений на 1 января	438.608	32	-	-
Поступления средств в течение года	109.237.254	101.323	-	-
Выплата с средств в течение года	(102.547.070)	(88.160)	-	-
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	7.128.792	13.195	-	-
Средства клиентов на 1 января	-	-	-	1.465
Поступления на текущие счета в течение года	-	-	-	233.843
Платежи с текущих счетов в течение года	-	-	-	(231.246)
Средства клиентов на 31 декабря	-	-	-	4.062

	2013			2012		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные доходы	901	755	-	744	7.499	-
Процентные ставки	0,50%-1,00%	0,10%-0,20%	-	0,50%-1,00%	0,15%-1,70%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные доходы	-	-	26.889	-	-	33.114
Процентные ставки	-	-	4,50%	-	-	6,00%
Средства кредитных учреждений						
Процентные расходы	(296.831)	-	-	(250.813)	-	-
Процентные ставки	4,53%-5,73%	-	-	4,36%-5,73%	-	-

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 6 человек (в 2012 году – 5 человек) включает:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	248.639	209.658
Отчисления на социальное обеспечение	3.358	3.139
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	251.997	212.797

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями КФН. На 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии КФН превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, представлен следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Капитал 1 уровня	16.329.585	16.496.753
Итого активов	143.964.144	96.603.223
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11%	17%

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Капитал 2 уровня	17.695.007	16.496.753
Активы, взвешенные с учётом риска	133.592.085	95.722.717
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	13%	17%

27. События после отчётной даты

11 февраля 2013 года курс тенге обесценился относительно доллара США и других основных валют. Обменный курс до и после девальвации составил 155,56 тенге и 184,50 тенге за 1 доллар США, соответственно.