

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

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

1

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

2-3

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:

Отчет о прибылях и убытках

4

Отчет о прочем совокупном доходе

5

Отчет о финансовом положении

6

Отчет об изменениях в капитале

7

Отчет о движении денежных средств

8-9

Примечания к отдельной финансовой отчетности

10-80

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена 11 марта 2014 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:

Ли В.С.

Председатель Правления

11 марта 2014 года
г. Алматы



О.Г.и Хонг

Управляющий директор

11 марта 2014 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

11 марта 2014 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит», которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчеты о прибылях и убытках, о прочем осовокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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


Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью отдельной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

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

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Правлением Банка 25 февраля 2014 г.


Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство № 0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, серия МФО - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

11 марта 2014 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	5, 28	81,706	69,917
Процентные расходы	5, 28	(48,380)	(53,170)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		33,326	16,747
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(25,030)	(11,175)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		8,296	5,572
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	94	527
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(40)	94
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	23	-	(1,483)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	4,502	4,230
Доходы по услугам и комиссиям полученные	9	19,721	17,924
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	9, 28	(1,784)	(1,693)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6	(750)	(1,223)
Прочие доходы		25	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		21,768	18,376
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		30,064	23,948
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 28	(26,461)	(23,516)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,603	432
Расходы по налогу на прибыль	11	(1,801)	(65)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,802	367

От имени Правления Банка

Ли В.С.
Председатель Правления

11 марта 2014 года
г. Алматы



Ли Хонг
Управляющий директор

11 марта 2014 года
г. Алматы

Нургалнева А.Т.
Главный бухгалтер

11 марта 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль	<u>1,802</u>	<u>367</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(310)	(558)
Реклассификация по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	<u>40</u>	<u>(94)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль ноль тенге	<u>(270)</u>	<u>(652)</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	<u>(270)</u>	<u>(652)</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u><u>1,532</u></u>	<u><u>(285)</u></u>

От имени Правления Банка

Ли В.С.

Председатель Правления



Ө. Ги Хонг

Управляющий директор

Нургалнева А.Т.

Главный бухгалтер

11 марта 2014 года
г. Алматы

11 марта 2014 года
г. Алматы

11 марта 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (Пересмотрено)	1 января 2012 года (Пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	12, 28	141,513	131,746	122,938
Обязательные резервы	12	15,596	13,566	25,494
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 28	15,748	16,700	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14, 28	53,659	57,545	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15, 28	12,345	22,797	17,193
Инвестиции в дочерние предприятия	16, 28	17,343	10,511	10,511
Средства в банках	17, 28	5,502	7,127	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18, 28	759,320	766,536	743,015
Активы по текущему налогу на прибыль		1,313	2,114	3,975
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	1,106	2,048	2,048
Прочие активы	19	24,499	10,107	8,595
Основные средства и нематериальные активы	20	24,288	21,680	21,803
ИТОГО АКТИВЫ		1,072,232	1,062,477	1,063,006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21, 28	76,157	94,120	103,657
Средства клиентов и банков	22, 28	800,199	781,032	714,699
Выпущенные долговые ценные бумаги	23, 28	49,544	65,243	121,111
Прочие обязательства	24, 28	8,319	5,401	6,443
Субординированные облигации	25, 28	53,120	33,320	33,450
Итого обязательства		987,339	979,116	979,360
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	26	69,856	69,856	69,856
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(256)	14	666
Специальный резерв		-	3,723	1,633
Нераспределенная прибыль		15,293	9,768	11,491
Итого капитал		84,893	83,361	83,646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,072,232	1,062,477	1,063,006

От имени Правления Банка

Лн В.С.

Председатель Правления

11 марта 2014 года
г. Алматы



О. Г. Хонг

Управляющий директор

11 марта 2014 года
г. Алматы

Handwritten signature

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

11 марта 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценок, имеющихся в наличии для продажи	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2011 года (не аудировано)	69,856	666	1,633	11,491	83,646
Чистая прибыль	-	-	-	367	367
Прочий совокупный убыток	-	(652)	-	-	(652)
Перевод в специальный резерв	-	-	2,090	(2,090)	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	69,856	14	3,723	9,768	83,361
Чистая прибыль	-	-	-	1,802	1,802
Прочий совокупный убыток	-	(270)	-	-	(270)
Перевод в специальный резерв	-	-	(3,723)	3,723	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	69,856	(256)	-	15,293	84,893



От имени Правления Банки

Ли В.С.
Председатель Правления
11 марта 2014 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор
11 марта 2014 года
г. Алматы

Нургаллева А.Т.
Главный бухгалтер
11 марта 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года (Пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	62,057	72,685
Проценты уплаченные	(49,122)	(53,012)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	17,184	17,978
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(1,636)	(1,923)
Прочие доходы полученные	25	-
Операционные расходы уплаченные	(29,327)	(22,654)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(819)	13,074
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	(2,030)	11,928
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,031	(4,851)
Средства в банках	708	2,757
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1,864	(38,638)
Прочие активы	(6,404)	(798)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(17,755)	(9,329)
Средства клиентов и банков	18,113	64,260
Прочие обязательства	2,390	(1,587)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(2,902)	36,816
Налог на прибыль (уплаченный)/возвращенный	(58)	1,796
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(2,960)	38,612

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года (Пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27,172	113,046
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(23,517)	(86,735)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	14,048	9,567
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(3,684)	(13,294)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,660)	(2,022)
Поступления от продажи основных средств	97	63
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	8,456	20,625
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(18,876)	(52,448)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,447	-
Поступления от субординированных облигаций	18,305	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	1,876	(52,448)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	2,395	2,019
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	9,767	8,808
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 12)	131,746	122,938
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 12)	141,513	131,746

*Пересмотрено. См. Примечание 4.

От имени Правления Банка:

Ли В.С.
Председатель Правления

11 марта 2014 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор

11 марта 2014 года
г. Алматы

Нургалнева А.Т.
Главный бухгалтер

11 марта 2014 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-80 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее - «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2013 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Банка, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.11	25.11
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.96	22.96
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была утверждена Правлением Банка 11 марта 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью Банка.

Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 25 февраля 2014 г.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением некоторых собственных и финансовых инструментов, учтенных по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу или по справедливой стоимости на отчетную дату, как поясняется в учетной политике ниже.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Банка.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы. Пени по ссудам за просрочку выплат процентов классифицируются в составе процентных доходов.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за предоставление ссуды, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены и включаются в статью отчета о прибылях и убытках «доходы по услугам и комиссии полученные». Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые реализованные и нерезализованные прибыли или убытки от переоценки отражаются по строке «Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» отдельного отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, и отличные от (а) тех, которые предприятие при первоначальном признании учитывало как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, (б) тех, которые предприятие классифицировало, как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (в) тех, которые соответствуют категории займов и дебиторской задолженности. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые

до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Дивиденды, заработанные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представляют собой непроеизводные активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, отличные от тех которые классифицируются в прочих категориях финансовых активов.

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, выданные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. В случае, когда полученное возмещение отличается от справедливой стоимости ссуды, к примеру, когда ссуда выдана по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью возмещения и справедливой стоимостью ссуды, признается как убыток при первоначальном признании ссуды и отражается в отчете о прибылях и убытках в соответствии с природой убытка. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, неограниченные в использовании остатки на корреспондентских и депозитных счетах и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев или меньше. Для целей определения движения денежных средств, обязательные резервы, требуемые центральными/(национальными) банками не включаются в денежные средства и их эквиваленты в связи с ограниченностью их использования.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой обязательные резервные депозиты, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и денежных средства, ограниченные в использовании, которые не могут быть использованы Банком в ходе ежедневных операций и, следовательно, не рассматриваются как часть денежных средств и их эквивалентов для целей движения денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО, обратного РЕПО и операции кредитования

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

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам и банкам.

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и дебиторской задолженности

Ссуда и дебиторская задолженность списываются за счет резерва под обесценение по решению уполномоченного органа, после того как Банк принял все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или ее не существует. В последующем, если по оценке уполномоченного органа ранее списанная ссуда считается восстанавливаемой, то ранее списанные суммы признаются на счетах по ссудам, предоставленным клиентам и банкам и восстанавливается соответствующий резерв под обесценение.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Ссуды с основным долгом, превышающие определенную сумму, считаются индивидуально значимыми. Все индивидуально значимые кредиты оцениваются на такие индикаторы обесценения как просрочка более 90 дней, ухудшение кредитного рейтинга заемщика, пролонгации, реструктуризации и прощение долга, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

В случае наличия одного из четырех индикаторов обесценения по одному из кредитов заемщика, ссуда относится к группе индивидуально значимых. Такие заемщики анализируются и оцениваются на индивидуальной основе.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для Банка активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заемщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае, когда у заемщика нет индикаторов обесценения по любой из его ссуд, тогда он включается в категорию необесцененных ссуд, которые не являются индивидуально значимыми и оцениваются на коллективной основе. Коллективная оценка обесценения группы ссуд с похожими характеристиками проводится, используя статистические методы.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по «транзитному» соглашению; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

В состав финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ, входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию отражаемых по ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается главным образом с целью обратного выкупа в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Банком на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, кроме случая, когда он определен как инструмент эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ, учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ изначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом всех затрат, относящихся к выпуску финансовых обязательств. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового обязательства, а также отнесения процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая детальная информация о производных инструментах представлена в Примечании 13. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по ССЧПУ, в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группа активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках, как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Изъятые обеспечение

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующие периоды учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств и нематериальных активов относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляется с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.5%
Мебель и компьютерные оборудования	7-20%
Нематериальные активы	12-60%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных законодательством в действие в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельной финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

В Казахстане существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Банком при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО(IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента.

Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из:

- суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСФО(IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и
- первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Банк ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, переводятся по историческому курсу на дату операции. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/доллар США	154.06	150.74
Тенге/евро	212.02	199.22

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Специальный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 года.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к вовлеченным в оценки (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 15.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно рассматривает состояние ссуд и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по ссудам и дебиторской задолженности Банка установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк считает бухгалтерские предположения, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок, потому что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися ссудой и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Банка потребует от Банка создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на его финансовую отчетность в последующие периоды.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, составляла 949,106 млн. тенге и 902,218 млн. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 193,653 млн. тенге и 136,493 млн. тенге соответственно.

Обесценение основных средств

В конце каждого отчетного периода Банк оценивает балансовую стоимость своих основных средств на наличие любых признаков, указывающих на их обесценение. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка стоимости возмещения активов для определения убытка от обесценения (если такого имеется).

Возмещаемая сумма рассчитывается по наибольшему значению из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости использования. При оценке стоимости использования оцененное будущее движение денежных средств дисконтируется до его текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогов, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива, по которому не были откорректированы оценки будущего движения денежных средств.

Если возмещаемая сумма актива меньше балансовой стоимости актива, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения признается немедленно в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, текущая стоимость актива увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая сумма не превышала текущей стоимости, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был бы признан по активу в предыдущие годы. Сторно убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторно убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой вероятность будущей налогооблагаемой прибыли позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла 1,106 млн. тенге и 2,048 млн. тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ («МСФО»)

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

В текущем году Банк перевел некоторые финансовые активы, признание которых не прекращено. Применение данных поправок привело к более детальным раскрытиям по переданным финансовым активам (Примечание 30).

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

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

МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года).

В текущем году Банк применил МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСФО(IAS) 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Применение МСФО(IAS) 19 (пересмотрен в июне 2011 года) не имело существенного влияния, т.к. у Банка не имеется пенсионных планов.

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

МСФО(IAS) 32: Финансовые инструменты: представление информации требует раскрыть взаимозачет финансовых активов и обязательств, при наличии определенных критериев. Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

КРМСФО 21 «Сборы»¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты».

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых отчетных периодов начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты)

Улучшения состоят из изменений в четырех стандартах.

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

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

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2013 году руководство Банка обнаружило, что обязательные денежные средства, размещенные в НБРК, включенные в денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, не были представлены надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. В соответствии с МСФО(IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» отдельная финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Влияние изменений на отдельную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректиров- ка	Пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Обязательные резервы	-	11,928	11,928
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	24,888	11,928	36,816
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	26,684	11,928	38,612
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	148,432	(25,494)	122,938
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	145,312	(13,566)	131,746
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	145,312	(13,566)	131,746
Обязательные резервы	-	13,566	13,566

Влияние изменений на отдельную финансовую отчетность по состоянию на 1 января 2012 года:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	148,432	(25,494)	122,938
Обязательные резервы	-	25,494	25,494

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	40,162	32,538
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	37,995	34,257
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,549	3,122
Итого процентные доходы	81,706	69,917
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	75,571	63,732
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,209	1,078
Проценты по средствам в банках	518	601
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	859	1,384
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	78,157	66,795
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,757	2,607
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	792	515
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,549	3,122
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	48,380	53,170
Итого процентные расходы	48,380	53,170
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	33,480	34,257
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,964	9,681
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	5,795	6,451
Проценты по субординированным облигациям	3,141	2,781
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	48,380	53,170
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	33,326	16,747

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого
31 декабря 2011 года (не аудировано)	12,065	112,252	48	124,365
Формирование дополнительных резервов	1,825	9,177	173	11,175
Списание активов	(237)	(279)	(180)	(696)
Восстановление ранее списанных активов	328	55	-	383
Курсовая разница	253	1,013	-	1,266
31 декабря 2012 года	14,234	122,218	41	136,493
Формирование дополнительных резервов	17,967	6,895	168	25,030
Списание активов	(106)	(5,341)	-	(5,447)
Восстановление ранее списанных активов	11,381	26,557	-	37,938
Курсовая разница	(35)	(312)	-	(347)
31 декабря 2013 года	43,441	150,017	209	193,667

В ноябре 2013 года из-за изменений в требованиях НБРК и в связи с наличием перспектив погашения, Банк восстановил на балансе ранее списанные ссуды, предоставленные клиентам в сумме 34,328 млн. тенге. В результате, по индивидуально существенным ссудам была восстановлена сумма в размере 19,973 млн. тенге и восстановлены резервы по ним в сумме 19,074 млн. тенге. По восстановленным ссудам, оцениваемым на коллективной основе, были дополнительно сформированы резервы.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 19)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)	Итого
31 декабря 2011 года (не аудировано)	1,137	941	2,078
Восстановление резервов	312	911	1,223
Списание активов	(359)	(17)	(376)
Восстановление ранее списанных активов	130	-	130
Курсовая разница	11	(72)	(61)
31 декабря 2012 года	1,231	1,763	2,994
Формирование/(восстановление) дополнительных резервов	770	(20)	750
Списание активов	(121)	-	(121)
Курсовая разница	10	7	17
31 декабря 2013	1,890	1,750	3,640

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	21	213
Нереализованный (убыток)/доход от изменения справедливой стоимости	(113)	76
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	166	235
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	20	3
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	94	527

Банк заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначаются, в основном, для торговли.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Дилинговые операции, нетто	4,356	4,484
Курсовые разницы, нетто	146	(254)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,502	4,230

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	5,382	4,487
Расчетные операции	4,459	4,340
Платежные карты	3,878	3,585
Выдача гарантий	3,323	2,964
Операции с иностранной валютой	1,036	1,019
Кастодальная деятельность	610	559
Услуги по Интернет-банкингу	439	364
Проведение документарных операций	139	171
Проведение доверительных операций	64	82
Прочее	391	353
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	19,721	17,924
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	973	806
Кастодальная деятельность	550	443
Проведение документарных операций	63	98
Брокерские услуги	42	90
Финансовая деятельность	36	66
Операции с иностранной валютой	18	40
Прочее	102	141
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,784	1,693

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата	10,002	9,305
Налоги, кроме налога на прибыль	3,212	1,892
Расходы на аренду	2,877	3,076
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,729	2,923
Износ и амортизация	2,117	1,968
Административные расходы	1,623	1,375
Расходы на охрану и сигнализацию	662	583
Расходы на рекламу	609	465
Телекоммуникации	553	550
Ремонт и обслуживание оборудования	321	322
Расходы на профессиональные услуги	316	175
Командировочные расходы	261	275
Прочие расходы	1,179	607
Итого операционные расходы	26,461	23,516

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Банка включают определенные расходы невычитаемых для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2022 году. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признавать отложенные налоговые активы на сумму 1,106 млн. тенге и 2,048 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годы, соответственно.

26 декабря 2012 года в Налоговом Кодексе Казахстана были приняты определенные поправки. Большинство из этих налоговых поправок вступили в силу с 1 января 2013 года. Существенные изменения, которые были введены, относятся к вычету процентных расходов, к вычету резервов под обесценение, к внедрению динамических резервов и к изменениям в вычетах по сомнительным долгам. В частности, размер процентных расходов к вычету для целей налога на прибыль должен быть признан в сумме процентов, которые были выплачены в отчетном налоговом периоде, до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде и (или) в налоговых периодах, предшествовавших отчетному налоговому периоду, вплоть до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде. В соответствии с изменениями в Налоговый Кодекс, банки имеют право на вычеты суммы расходов по созданию провизий, созданных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан против ссуд, за исключением суммы расходов по созданию провизий против финансового лизинга и ссуд, предоставленных связанным сторонам или в пользу третьих лиц по обязательствам связанных сторон.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начисленное вознаграждение к оплате	2,030	-
Начисленное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, списанное	654	2,916
Прочие	88	46
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9	677
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	-	547
Ссуды, предоставленные клиентам	-	(745)
Основные средства и нематериальные активы	(1,022)	(696)
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(653)	(697)
Чистые отложенные налоговые активы	1,106	2,048

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года
Операционная прибыль до налогообложения	3,603	432
Налог по установленной ставке	721	86
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(3,720)
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(737)	(236)
Невычитаемые процентные расходы	-	1,572
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности	1,660	1,357
Невычитаемые операционные и прочие расходы	157	1,006
Расходы по налогу на прибыль	1,801	65
Расходы по текущему налогу на прибыль	859	65
Расходы по отложенному налогу на прибыль	942	-
Расходы по налогу на прибыль	1,801	65

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2013 год	2012 год
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	2,048	2,048
Изменение отложенных налоговых активов	(942)	-
На конец года	1,106	2,048

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства в финансовых организациях	105,245	92,635
Денежные средства в кассе	32,262	33,982
Деньги в пути	4,006	5,129
Итого денежные средства и их эквиваленты	141,513	131,746

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись депозиты в НБРК, Bank of New York Mellon, США, CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и LBW Stuttgart, Германия которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Банка.

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов в соответствии с требованиями НБРК. Банк соблюдал требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	15,596	13,566
Итого обязательные резервы	15,596	13,566

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	11,911	12,847
Долевые ценные бумаги	35	68
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	11,946	12,915
Производные финансовые инструменты	3,802	3,785
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,748	16,700

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-7.80	7,998	3.70-6.00	7,981
Казахстанские корпоративные облигации	5.9-13.00	3,913	7.00-13.00	4,797
Российские корпоративные облигации	-	-	3.15-11.25	69
Итого долговые ценные бумаги		11,911		12,847

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	35	68
Итого долевые ценные бумаги	35	68

*Доля собственности составляет менее 1%

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 24)		Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 24)
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	21,108	3,802	6	35,046	3,785	95
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,802</u>	<u>6</u>		<u>3,785</u>	<u>95</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 5,029 млн. тенге и 3,022 тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов была до 22 января 2014 и до 4 января 2013 годов, соответственно.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	53,461	57,310
Долевые ценные бумаги	<u>198</u>	<u>235</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>53,659</u>	<u>57,545</u>

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.10-8.75	36,610	2.25-8.75	46,239
Казахстанские корпоративные облигации	4.40-8.00	13,266	6.40-8.00	9,199
Российские корпоративные облигации	5.25-10.40	3,585	5.36-9.00	1,872
Итого долговые ценные бумаги		<u>53,461</u>		<u>57,310</u>
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
Долевые ценные бумаги*:				
Акции казахстанских компаний		198	235	
Итого долевые ценные бумаги		<u>198</u>	<u>235</u>	
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>53,659</u>	<u>57,545</u>	

*Доля собственности составляет менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 25,427 млн. тенге и 9,367 тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов была до 22 января 2014 и до 4 января 2013 годов, соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.30-8.75	7,585	4.30-8.75	16,015
Казахстанские корпоративные облигации	5.89-13.00	3,352	5.01-13.00	5,241
Российские корпоративные облигации	5.03	1,112	5.03-9.63	1,241
Международные корпоративные облигации	2.82	296	5.05	300
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>12,345</u>		<u>22,797</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму 6,931 млн. тенге и 5,797 тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов была до 22 января 2014 и до 4 января 2013 годов, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	6,842	-	-
ООО «Банк БЦК-Москва»	100.00	6,470	100.00	6,461
АО НПФ «Капитал»	75.06	1,557	75.06	1,557
АО «ВСС Invest»	100.00	1,335	100.00	1,335
ТОО «Центр Лизинг»	90.75	1,139	9.75	1,139
CenterCredit International B.V.	-	-	100.00	19
Итого инвестиции в дочерние предприятия		17,343		10,511

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие дочерние предприятия, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	Привлечение капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	Предоставление банковских услуг
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года.

В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

Согласно Закону Республики Казахстан №105-V от 21 июня 2013 года и поправок к нему, а также Постановлению Правительства Республики Казахстан №747 от 31 июля 2013 года, началась реформа национальной пенсионной системы Республики Казахстан. В связи с этим был утвержден перевод всех пенсионных активов и обязательств, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее – «ЕНПФ»).

В результате данной реформы, 18 ноября 2013 года НПФ «Капитал» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ. С тех пор деятельность НПФ «Капитал» связана только с управлением собственного инвестиционного портфеля.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Его основной бизнес заключался в привлечении средств на международных рынках капитала. В декабре 2012 года Советом Директоров Банка было принято решение о закрытии дочерней компании.

В августе 2006 года Банк получил разрешение КФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «BCC-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

26 декабря 2013 года Банк и ТОО «BCC-ОУСА» заключили договор переуступки прав требования по определенным займам. В результате сделки Банк списал данные займы клиентам, а также признал дебиторскую задолженность номинальной стоимостью 10,074 млн. тенге и справедливой стоимостью 3,233 млн. тенге при первоначальном признании. Последующая амортизация дисконта признается в составе процентного дохода и в качестве амортизации дисконта в составе дебиторской задолженности. Номинальная процентная ставка по данной задолженности составляет 0.1%, в то время как справедливая стоимость определяется при применении ставки 14.9%. Разница между справедливой стоимостью дебиторской задолженности и ценой сделки в размере 6,841 млн. тенге была признана как часть инвестиции в ТОО «BCC-ОУСА».

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства в банках	5,409	7,029
Начисленное вознаграждение	93	98
Итого средства в банках	5,502	7,127

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 1,161 млн. тенге и 854 млн. тенге, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	877,333	849,002
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,645	4,741
Начисленное вознаграждение	67,128	48,475
	<u>949,106</u>	<u>902,218</u>
За вычетом резерва под обесценение	(193,653)	(136,493)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>755,453</u>	<u>765,725</u>
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3,861	803
Начисленное вознаграждение	20	8
За вычетом резерва под обесценение	(14)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	<u>3,867</u>	<u>811</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u>759,320</u>	<u>766,536</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	700,609	666,254
Ссуды, обеспеченные товарами	103,131	98,339
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	52,725	49,724
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	42,666	38,894
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	13,121	25,814
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	17,237	10,321
Необеспеченные ссуды	19,617	12,872
	<u>949,106</u>	<u>902,218</u>
За вычетом резерва под обесценение	(193,653)	(136,493)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>755,453</u>	<u>765,725</u>

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	357,129	323,913
Торговля	155,060	180,966
Промышленное строительство	62,493	60,741
Производство	56,493	48,908
Аренда недвижимости	55,233	43,632
Жилое строительство	48,686	49,464
Сельское хозяйство	48,286	36,365
Пищевая промышленность	44,159	49,269
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	28,198	26,432
Нефтегазовая промышленность	21,318	22,377
Транспорт и телекоммуникации	13,082	12,526
Энергетика	10,015	8,620
Средства массовой информации	5,303	3,431
Прочее	43,651	35,574
	949,106	902,218
За вычетом резерва под обесценение	(193,653)	(136,493)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	755,453	765,725

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов такие активы в сумме 14,254 млн. тенге и 6,628 млн. тенге соответственно отражены в составе прочих активов (Примечание 19).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	166,752	157,072
Потребительские кредиты	112,813	105,109
Развитие бизнеса	69,753	56,853
Автокредитование	7,811	4,879
	357,129	323,913
За вычетом резерва под обесценение	(43,441)	(16,168)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	313,688	307,745

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банком были выданы ссуды 15 и 16 заемщикам на общую сумму 208,451 млн. тенге и 251,502 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов существенная часть ссуд (97% и 98% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 79,931 млн. тенге и 103,981 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	305,126	(132,017)	173,109	291,782	(105,629)	186,153
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	161,275	(22,023)	139,252	173,582	(14,054)	159,528
Необесцененные ссуды	482,705	(39,613)	443,092	436,854	(16,810)	420,044
Итого	949,106	(193,653)	755,453	902,218	(136,493)	765,725

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	7,357	1,974
Начисленная комиссия	2,831	294
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	68	32
	<u>10,256</u>	<u>2,300</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,059)</u>	<u>(240)</u>
Итого прочие финансовые активы	9,197	2,060
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,417	6,628
Изъятое имущество	5,837	-
Авансы выданные	836	1,360
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,017	1,025
Товарно-материальные запасы	26	25
	<u>16,133</u>	<u>9,038</u>
За вычетом накопленного обесценения	<u>(831)</u>	<u>(991)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	15,302	8,047
Итого прочие активы	24,499	10,107

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Банком активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Банк продаст данные активы в течение года. Банк не использует данные активы для своей операционной деятельности.

Изъятое имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Незавершен- ное строитель- ство	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2011 года (не аудировано)	12,434	11,350	2,627	2,890	29,301
Приобретения	17	993	97	801	1,908
Перемещения	1,740	-	(1,740)	-	-
Выбытия	-	(802)	-	(75)	(877)
31 декабря 2012 года	14,191	11,541	984	3,616	30,332
Приобретения	1,741	1,774	1,745	400	5,660
Реклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	-	(838)	-	(838)
Выбытия	(106)	(808)	-	(1)	(915)
31 декабря 2013 года	15,826	12,507	1,891	4,015	34,239
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2011 года (не аудировано)	(148)	(6,074)	-	(1,276)	(7,498)
Начисления за год	(146)	(1,385)	-	(437)	(1,968)
Выбытия	-	740	-	74	814
31 декабря 2012 года	(294)	(6,719)	-	(1,639)	(8,652)
Начисления за год	(153)	(1,344)	-	(620)	(2,117)
Выбытия	13	804	-	1	818
31 декабря 2013 года	(434)	(7,259)	-	(2,258)	(9,951)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	15,392	5,248	1,891	1,757	24,288
31 декабря 2012 года	13,897	4,822	984	1,977	21,680

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.13-6.65	21,209	25,057
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	12,455	12,187
Субординированный займ	LIBOR+4.50- LIBOR+6.50	3,852	22,526
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.47-6.50	2,421	1,441
Корреспондентские счета банков	-	491	343
Займы, полученные от международных кредитных организаций	4.94	453	14,245
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	5.50	165	262
Накопленный процентный расход	-	826	1,056
		41,872	77,117
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3.00-7.00	34,285	17,003
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		76,157	94,120

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно. Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока, в 2014 и 2019 годах.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выплатил в полном объеме сумму займа полученного от МФК, Евразийского Банка Развития, Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH и частично сумму займов, полученных от Европейского Банка Развития («ЕБРР») и на общую сумму 14,202 млн. тенге, 10,425 млн. тенге, 6,164 млн. тенге и 2,360 млн. тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выплатил в полном объеме сумму займа полученного от Азиатского Банк Развития и частично сумму займов полученных от ЕБРР и МФК на общую сумму 1,200 млн. тенге, 7,176 млн. тенге и 2,356 млн. тенге, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития и АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, общая сумма которых вместе и раздельно превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 34,285 млн. тенге и 17,003 млн. тенге соответственно, которые были погашены до 22 января 2014 года и до 4 января 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	34,285	37,006	9,002	9,765
Ноты НБРК	-	-	8,001	8,421
Итого	34,285	37,006	17,003	18,186

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	789,784	762,890
Средства банков	3,104	11,885
	<u>792,888</u>	<u>774,775</u>
Начисленное вознаграждение	7,311	6,257
Итого средства клиентов и банков	<u>800,199</u>	<u>781,032</u>
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	539,349	518,150
Депозиты до востребования	250,435	244,740
	<u>789,784</u>	<u>762,890</u>
Начисленное вознаграждение	7,286	5,456
Итого средства клиентов	<u>797,070</u>	<u>768,346</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов задолженность Банка перед четырьмя и двумя клиентами составила 123,795 млн. тенге и 45,000 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	327,161	377,965
Социальные услуги	147,325	125,524
Строительство	75,518	56,718
Страхование и пенсионные фонды	54,891	36,606
Торговля	44,308	37,005
Образование и здоровье	25,275	27,002
Нефтегазовая промышленность	20,153	6,837
Транспорт и связь	16,979	14,569
Топливо	13,650	7,920
Производство	13,141	8,756
Энергетика	9,848	11,752
Исследования и разработки	8,130	9,208
Сельское хозяйство	4,032	6,756
Развлекательные услуги	3,782	4,104
Машиностроение	2,790	1,330
Химическая промышленность	2,599	1,309
Металлургия	2,517	9,757
Прочее	24,971	25,228
Total customer accounts	797,070	768,346

Средства банков за 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	3,100	11,600
Депозиты до востребования	4	285
	3,104	11,885
Начисленное вознаграждение	25	801
Итого средства банков	3,129	12,686

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процент-ная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007- 22/03/2012	07/05/2013- 30/01/2014	8.63	37,843	55,764
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2014- 27/12/2015	6.40-8.00	10,206 48,049	7,698 63,462
Начисленное вознаграждение					1,495	1,781
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					49,544	65,243

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк погасил Евробонды с номинальной стоимостью 18,843 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выкупил еврооблигации номинальной стоимостью 52,340 млн. тенге и понес убыток, связанный с выкупом обязательств на сумму 1,483 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выпустил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 2,447 млн. тенге в рамках ранее выпущенного проспекта.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 соответственно. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат к выплате каждые полгода.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,423	1,997
Начисленные комиссионные расходы	411	264
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	6	95
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 6)	1,750	1,763
	<u>6,590</u>	<u>4,119</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,291	1,056
Прочие нефинансовые обязательства	438	226
	<u>1,729</u>	<u>1,282</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>8,319</u></u>	<u><u>5,401</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Плавающая ставка	Тенге	2005-2013	2015-2023	6.40-7.90	38,977	27,026
Фиксированная ставка	Тенге	2008-2013	2018-2024	11.00	13,655	5,999
					<u>52,632</u>	<u>33,025</u>
Начисленное вознаграждение					488	295
					<u>488</u>	<u>295</u>
Итого субординированные облигации					<u><u>53,120</u></u>	<u><u>33,320</u></u>

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выпустил субординированные облигации в сумме 18,305 млн. тенге, по ранее выпущенному проспекту.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	162,456,800
Привилегированные акции	39,249,255	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,856</u>	<u>-</u>	<u>69,856</u>

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция может быть конвертирована в одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	2013 год Количество (в тыс.)	2012 год Количество (в тыс.)
Привилегированные акции на начало года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало года	<u>162,457</u>	<u>162,457</u>
Простые акции на конец года	<u>162,457</u>	<u>162,457</u>

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк принимает на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 1,750 млн. тенге и 1,763 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	91,689	88,583	92,231	86,521
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>3,743</u>	<u>749</u>	<u>3,210</u>	<u>642</u>
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	<u><u>95,432</u></u>	<u><u>89,332</u></u>	<u><u>95,441</u></u>	<u><u>87,163</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность	39,048	26,436
Движимое имущество	9,285	13,980
Корпоративные гарантии	9,145	7,201
Недвижимость	8,636	9,416
Депозиты	3,106	5,710
Земля	1,720	2,024
Товары в обороте	391	714
Прочее	33	195
Без залога	<u>20,325</u>	<u>26,555</u>
Итого	<u><u>91,689</u></u>	<u><u>92,231</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 December 2013	31 December 2012
Денежные средства	2,687	2,159
Без залога	401	225
Дебиторская задолженность	188	-
Недвижимость	99	826
Товары в обороте	2	-
Прочие	366	-
Итого	3,743	3,210

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 189,293 млн. тенге и 241,042 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в отчет о финансовом положении Банка, так как данные активы не являются активами Банка. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ценные бумаги	183,882	216,444
Инвестиции в капитал	3,786	13,586
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	1,405	854
Вклады в банках	45	9,979
Прочие активы	175	179
Итого фидуциарные активы	189,293	241,042

В том числе активы пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в сумме ноль млн. тенге и 84,114 млн. тенге, соответственно.

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил КФН.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2,180	141,513	3,747	137,746
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	100		148	
- дочерние предприятия	2,080		3,599	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179	15,748	337	16,700
- дочерние предприятия	179		337	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	53,659	41	57,545
- дочерние предприятия	-		41	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971	12,345	454	22,797
- дочерние предприятия	971		454	
Инвестиции в дочерние предприятия	17,343	17,343	10,511	10,511
- дочерние предприятия	17,343		10,511	
Средства в банках	3,173	5,502	5,602	7,127
- дочерние предприятия	3,173		5,602	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, валовая стоимость	959	952,973	1,810	903,029
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	141		473	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	201		-	
- дочерние предприятия	617		1,337	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(57)	(193,667)	(3)	(136,493)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(22)		(3)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(35)		-	
- дочерние предприятия	-		-	
Средства банков и финансовых учреждений	6,226	76,157	10,350	94,120
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	-		1	
- дочерние предприятия	6,226		10,349	
Средства клиентов и банков	15,293	800,199	22,415	781,032

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	12,431		12,645	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	2,682		9,406	
- дочерние предприятия	180		364	
Выпущенные долговые ценные бумаги	499	49,544	527	65,243
- дочерние предприятия	499		527	
Прочие обязательства	12	8,319	8	5,401
- дочерние предприятия	12		8	
Субординированные облигации	86	53,120	72	33,320
- дочерние предприятия	86		72	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	702	95,432	746	95,441
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	-		2	
- дочерние предприятия	702		744	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнской компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Банка.

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

	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	3	81,706	5	69,917
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	-	-	-	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	3	-	5	-
Процентные расходы	(1,658)	(48,380)	(2,292)	(53,170)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(885)	-	(1,049)	-
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(449)	-	(731)	-
- дочерние предприятия	(324)	-	(512)	-
Расходы по услугам и комиссиям	(32)	(1,784)	(34)	(1,693)
- дочерние предприятия	(32)	-	(34)	-
Операционные расходы	(236)	(26,461)	(233)	(23,516)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(236)	-	(233)	-

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров и Правления Банка составила 236 млн. тенге и 233 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Банка фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Нераспреде- ленные	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	36,208	39,241	4,354	1,903	81,706
Процентные расходы	(20,387)	(9,159)	(17,953)	(881)	(48,380)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(18,138)	(6,892)	-	-	(25,030)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	5,016	16,859	215	(322)	21,768
Операционные расходы	(10,913)	(15,548)	-	-	(26,461)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(8,214)	24,501	(13,384)	700	3,603
Сегментные активы*	314,048	651,168	104,597	-	1,069,813
Сегментные обязательства	341,772	526,165	119,402	-	987,339
Прочие статьи по сегментам:					
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	313,688	445,632	-	-	759,320
Средства клиентов и банков	327,161	473,038	-	-	800,199
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	95,432	-	-	95,432
Износ и амортизация	(550)	(1,567)	-	-	(2,117)

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	32,693	33,024	4,200	69,917
Процентные расходы	(26,139)	(26,506)	(525)	(53,170)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(1,998)	(9,177)	-	(11,175)
Чистые непроцентные доходы	1,116	16,775	485	18,376
Операционные расходы	(10,220)	(13,296)	-	(23,516)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(4,548)	820	4,160	432
Сегментные активы*	324,373	619,262	114,680	1,058,315
Сегментные обязательства	394,333	451,015	133,768	979,116
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	307,745	458,791	-	766,536
Средства клиентов и банков	377,965	403,067	-	781,032
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	95,441	-	95,441
Основные средства и нематериальные активы	4,822	16,858	-	21,680
Износ и амортизация	(145)	(1,823)	-	(1,968)
Капитальные затраты	-	(2,022)	-	(2,022)

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Банк ведет деятельность в основном в Республике Казахстан.

30. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

Банк заключает сделки по соглашениям репо и обратного репо на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Банк может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Итого
Балансовая стоимость активов до передачи	5,029	25,427	6,931	37,387
На 31 декабря 2013 года:				
Балансовая стоимость активов	5,029	25,427	6,931	37,387
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	4,607	23,573	6,105	34,285
На 31 декабря 2012 года:				
Балансовая стоимость активов	3,022	9,367	5,797	18,186
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	2,758	8,744	5,501	17,003

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедли- вой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	11,911	12,847	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги (Примечание 13)	35	68	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	53,461	57,310	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	3,802	3,785	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	6	95	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 198 млн. тенге и 235 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

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

За исключением приводимых ниже статей, по мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, варьирующаяся от балансовой в диапазоне 5%,, приблизительно равна балансовой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	759,320	638,624	766,536	624,197
Субординированные облигации	53,120	49,583	33,320	30,741

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

	Уровень 1	31 декабря 2013 года		Итого
		Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	638,624	638,624
Субординированные облигации	49,583	-	-	49,583

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котировочных рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, была определена на основе контрактных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам, публикуемым НБРК и преобладавших на конец года и скорректированных на кредитный риск контрагентов.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных КФН НБРК. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов минимальное требуемое отношение капитала 1 уровня к общим активам составило 6% и 6%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов минимальное требуемое отношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным по степени риска, составило 6% и 6%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов минимальное требуемое отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составило 10% и 10%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк соблюдал данные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Банка состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 21 и 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Банка балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2012 годом общая стратегия Банка, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Банк признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Банк внедрил систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков, а также достижение поставленных целей. Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на отчетную дату.

На 31 декабря 2013 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	105,245	105,245	-	105,245
Обязательные резервы	15,596	15,596	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,748	15,748	-	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,659	53,659	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,345	12,345	-	12,345
Средства в банках	5,502	5,502	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	952,987	952,987	929,489	23,498
Прочие финансовые активы	10,256	10,256	-	10,256
Итого финансовые активы	1,171,338	1,171,338	929,489	241,849
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	95,432	95,432	74,706	20,726

На 31 декабря 2012 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	92,635	92,635	-	92,635
Обязательные резервы	13,566	13,566	-	13,566
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,700	16,700	-	16,700
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57,545	57,545	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,797	22,797	-	22,797
Средства в банках	7,127	7,127	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	903,029	903,029	889,346	13,683
Прочие финансовые активы	2,300	2,300	-	2,300
Итого финансовые активы	1,115,699	1,115,699	889,346	226,353
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	95,441	95,441	68,661	26,780

*Сумма представляет собой краткосрочные ссуды и депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев, которые считаются денежными эквивалентами

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Оценка залогового имущества проводится при выдаче ссуды. Переоценка залогового имущества осуществляется в соответствии с Залоговой Политикой Банка.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимого имущества.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года
Денежные эквиваленты	14,791	69,561	4,922	15,942	29	105,245
Обязательные резервы	-	-	15,596	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,802	7,998	3,948	-	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,377	15,084	198	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	296	7,585	4,464	-	12,345
Средства в банках	-	1,161	-	4,341	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	759,320	759,320
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9,197	9,197
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Денежные эквиваленты	2,406	76,914	6,089	7,226	-	92,635
Обязательные резервы	-	-	13,566	-	-	13,566
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,785	9,216	3,699	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,872	6,504	169	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	300	-	17,255	5,242	-	22,797
Средства в банках	15	839	-	6,273	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	766,536	766,536
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,060	2,060

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

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Банк применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Банком для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования и малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Банка, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Банка. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость, до вычета резервов под обесценение, просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			Итого
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы		
			Коллективно	Индивидуально	
			-	-	
Денежные эквиваленты	105,245	-			105,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,748	-	-	-	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,659	-	-	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,345	-	-	-	12,345
Средства в банках	5,502	-	-	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	459,131	27,441	161,289	305,126	952,987
Прочие финансовые активы	9,197	-	-	1,059	10,256

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесце- ненные	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			Итого
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы		
			Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	92,635	-	-	-	92,635
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	16,700	-	-	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,545	-	-	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,797	-	-	-	22,797
Средства в банках	7,127	-	-	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	415,001	22,664	173,582	291,782	903,029
Прочие финансовые активы	2,060	-	-	240	2,300

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53,730	3,913	83,870	141,513
Обязательные резервы	15,596	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,946	-	3,802	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50,074	3,585	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,937	1,112	296	12,345
Средства в банках	1,168	3,173	1,161	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	735,018	24,079	223	759,320
Прочие финансовые активы	9,197	-	-	9,197
Итого финансовые активы	887,666	35,862	89,352	1,012,880
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	67,221	223	8,713	76,157
Средства клиентов и банков	800,199	-	-	800,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,544	-	-	49,544
Прочие финансовые обязательства	6,590	-	-	6,590
Субординированные облигации	53,120	-	-	53,120
Итого финансовые обязательства	976,674	223	8,713	985,610
Открытая позиция	(89,008)	35,639	80,639	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	35,771	4,711	91,264	131,746
Обязательные резервы	13,566	-	-	13,566
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,631	69	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55,673	1,872	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,256	1,241	300	22,797
Средства в банках	670	5,603	854	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	753,866	10,315	2,355	766,536
Прочие финансовые активы	2,060	-	-	2,060
Итого финансовые активы	899,493	23,811	94,773	1,018,077
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	50,795	10,651	32,674	94,120
Средства клиентов и банков	781,032	-	-	781,032
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,243	-	-	65,243
Прочие финансовые обязательства	4,119	-	-	4,119
Субординированные облигации	33,320	-	-	33,320
Итого финансовые обязательства	934,509	10,651	32,674	977,834
Открытая позиция	(35,016)	13,160	62,099	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУАП. Финансовый Департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Средневзвешенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0.38%	58,874	11,438	-	-	-	70,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.68%	15,713	-	-	-	-	15,713
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.15%	53,461	-	-	-	-	53,461
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.35%	240	3,648	1,204	7,253	-	12,345
Средства в банках	4.78%	1,082	-	-	-	3,173	4,255
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.95%	157,895	48,030	141,264	254,924	157,207	759,320
Итого активы, по которым начисляются проценты		287,265	63,116	142,468	262,177	160,380	915,406
Денежные средства и их эквиваленты		71,201	-	-	-	-	71,201
Обязательные резервы		15,596	-	-	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35	-	-	-	-	35
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		198	-	-	-	-	198
Средства в банках		1,247	-	-	-	-	1,247
Прочие активы		9,197	-	-	-	-	9,197
Итого финансовые активы		384,739	63,116	142,468	262,177	160,380	1,012,880
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.81%	35,782	2,112	4,701	32,244	827	75,666
Средства клиентов и банков	4.62%	65,255	48,961	229,251	206,185	1,791	551,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.29%	39,203	116	3,771	6,454	-	49,544
Субординированные облигации	7.82%	-	59	429	24,844	27,788	53,120
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		140,240	51,248	238,152	269,727	30,406	729,773
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		491	-	-	-	-	491
Средства клиентов и банков		248,756	-	-	-	-	248,756
Прочие обязательства		6,590	-	-	-	-	6,590
Итого финансовые обязательства		396,077	51,248	238,152	269,727	30,406	985,610
Разница между активами и обязательствами		(11,338)	11,868	(95,684)	(7,550)	129,974	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		147,025	11,868	(95,684)	(7,550)	129,974	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		147,025	158,893	63,209	55,659	185,633	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.52%	15.69%	6.24%	5.50%	18.33%	

	Средне- изве- щенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года
Финансовые активы							Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0.18%	47,187	24,388	-	-	-	71,575
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.06%	16,632	-	-	-	-	16,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.96%	57,310	-	-	-	-	57,310
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.27%	190	5,295	6,839	10,473	-	22,797
Средства в банках	5.07%	1,494	-	1,003	-	3,106	5,603
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.46%	119,038	51,555	156,418	273,232	166,293	766,536
Итого активы, по которым начисляются проценты		241,851	81,238	164,260	283,705	169,399	940,453
Денежные средства и их эквиваленты	3.96%	60,171	-	-	-	-	60,171
Обязательные резервы		13,566	-	-	-	-	13,566
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68	-	-	-	-	68
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		235	-	-	-	-	235
Средства в банках		1,524	-	-	-	-	1,524
Прочие активы		2,060	-	-	-	-	2,060
Итого финансовые активы		319,475	81,238	164,260	283,705	169,399	1,018,077
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.14%	18,666	1,860	17,331	43,213	12,862	93,932
Средства клиентов и банков	6.27%	34,904	60,636	307,274	131,321	6,632	540,767
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.45%	1,331	95	19,192	44,625	-	65,243
Субординированные облигации	6.79%	-	50	245	18,784	14,241	33,320
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		54,901	62,641	344,042	237,943	33,735	733,262
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		188	-	-	-	-	188
Средства клиентов и банков		240,265	-	-	-	-	240,265
Прочие обязательства		4,119	-	-	-	-	4,119
Итого финансовые обязательства		299,473	62,641	344,042	237,943	33,735	977,834
Разница между активами и обязательствами		20,002	18,597	(179,782)	45,762	135,664	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		186,950	18,597	(179,782)	45,762	135,664	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		186,950	205,547	25,765	71,527	207,191	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18.36%	20.19%	2.53%	7.03%	20.35%	

В соответствии с законодательством РК вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Руководство Банка уверено, что Банк сможет получить необходимые средства для выплаты привлеченных ранее обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что благодаря постоянной поддержке со стороны акционеров, а также доступу к международным финансовым организациям, Банку удастся привлечь необходимое фондирование в случае необходимости.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	36,196	2,450	6,219	35,815	852	81,532
Средства клиентов и банков	65,328	49,799	238,574	223,872	3,464	581,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,484	171	4,378	6,998	-	51,031
Субординированные облигации	-	79	3,975	37,651	34,324	76,029
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	141,008	52,499	253,146	304,336	38,640	789,629
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	491	-	-	-	-	491
Средства клиентов и банков	248,756	-	-	-	-	248,756
Прочие финансовые обязательства	6,590	-	-	-	-	6,590
Итого финансовые обязательства	396,845	52,499	253,146	304,336	38,640	1,045,466
Финансовые гарантии и условные обязательства	95,432	-	-	-	-	95,432
Производные финансовые инструменты	-	-	53	17,041	-	17,094

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	18,869	2,246	18,656	46,876	13,072	99,719
Средства клиентов и банков	53,493	80,477	370,739	470,486	6,632	981,827
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,662	191	19,290	44,819	-	66,962
Субординированные облигации	-	100	785	20,143	14,728	35,756
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	75,024	83,014	409,470	582,324	34,432	1,184,264
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	188	-	-	-	-	188
Средства клиентов и банков	240,265	-	-	-	-	240,265
Прочие финансовые обязательства	2,356	-	-	-	-	2,356
Итого финансовые обязательства	317,833	83,014	409,470	582,324	34,432	1,427,073
Финансовые гарантии и условные обязательства	95,441	-	-	-	-	95,441
Производные финансовые инструменты	-	-	48	10,642	-	10,690

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. В течение 2013 года перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

Банк подвержен процентному риску, поскольку Банк привлекает ссуды, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Банком посредством поддержания приемлемого соотношения ссуд с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Банка. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Банка.

Большинство договоров Банка о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Банк постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных», Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(333)	189	(426)	239
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(9)	4	(12)	6
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(61)	31	(53)	26
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(177)	89	(278)	139
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(580)	313	(769)	410

Влияние на капитал:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(266)	151	(341)	191
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,272)	661	(1,196)	621
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(49)	25	(42)	21
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(142)	71	(222)	111
Чистое влияние на капитал	(1,729)	908	(1,801)	944

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый Департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом директоров. Финансовый Департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32,288	98,638	8,063	2,524	141,513
Обязательные резервы	15,596	-	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,946	3,800	-	2	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,592	9,067	-	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,471	1,762	1,112	-	12,345
Средства в банках	5	5,494	3	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	641,495	116,105	1,645	75	759,320
Прочие финансовые активы	7,094	2,054	38	11	9,197
Итого финансовые активы	762,487	236,920	10,861	2,612	1,012,880
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	54,025	21,318	813	1	76,157
Средства клиентов и банков	610,992	176,902	9,940	2,365	800,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,341	39,203	-	-	49,544
Прочие финансовые обязательства	5,416	932	54	188	6,590
Субординированные облигации	53,120	-	-	-	53,120
Итого финансовые обязательства	733,894	238,355	10,807	2,554	985,610
Открытая позиция	28,593	(1,435)	54	58	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	3,704	12,178	-	8,930	21,108
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,474)	-	(8,930)	(21,108)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	3,704	3,704	-	-	-
Открытая позиция	32,297	2,269	54	58	

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18,292	93,047	16,158	3,278	130,775
Обязательные резервы	14,537	-	-	-	14,537
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,824	876	-	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,368	1,877	1,300	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,040	3,674	1,083	-	22,797
Средства в банках	4	4,625	2,498	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	608,922	155,683	1,922	9	766,536
Прочие финансовые активы	1,410	590	54	6	2,060
Итого финансовые активы	731,397	260,372	23,015	3,293	1,018,077
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	44,309	48,815	994	2	94,120
Средства клиентов и банков	592,132	162,755	23,102	3,043	781,032
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,795	57,448	-	-	65,243
Прочие финансовые обязательства	1,161	699	386	110	2,356
Субординированные облигации	33,320	-	-	-	33,320
Итого финансовые обязательства	678,717	269,717	24,482	3,155	976,071
Открытая позиция	52,680	(9,345)	(1,467)	138	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2012 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	301	20,134	-	10,654	31,089
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(7,768)	(8,518)	-	(10,658)	(26,944)
Чистая позиция по сделкам спот и производным сделкам	(7,467)	11,616	-	(4)	(4,145)
Открытая позиция	45,213	2,271	(1,467)	134	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУАП и Инвестиционный комитет осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Банка валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Банком для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Банка которой превышает 5%,

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банка для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в отдельной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/ Доллар США +2.53%	Тенге/ Доллар США -20.00%	Тенге/ Доллар США +11.0%	Тенге/ Доллар США -11.0%
Влияние на прибыли и убытки	(45)	353	102	(102)
Изменение в начислении подоходного налога	-	-	20	(20)
Влияние на капитал после налогообложения	-	-	82	(82)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/Евро +2.18%	Тенге/Евро -20.00%	Тенге/Евро +11.0%	Тенге/Евро -11.0%
Влияние на прибыли и убытки	(1)	5	(65)	65
Изменение в начислении подоходного налога	-	-	(13)	13
Влияние на капитал после налогообложения	-	-	(52)	52

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2013 и 2012 года, соответственно:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	4	(4)	7	(7)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

30 января 2014 года Банк погасил Евробонды номинальной стоимостью 38,169 млн. тенге.

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение об уменьшении вмешательства в установление курса казахстанского тенге. В результате 13 февраля официальный курс казахстанского тенге по отношению к доллару США упал до 184.5 тенге, т.е. на 19%. В целях предотвращения дестабилизации финансового рынка и экономики в целом Национальный Банк планирует установить коридор в 182-188 тенге для казахстанского тенге по отношению к доллару США. Руководство Банка считает, что предприняло все возможные действия для удержания экономической стабильности Банка в этих условиях.

После девальвации в социальных сетях была распространена информация о финансовом положении Банка, которая, по мнению руководства, вводила в заблуждение. Банк продолжает выполнять все свои обязательства в срок и руководство считает, что Банк будет продолжать выполнять свои обязательства в срок в будущем. Руководство Банка внимательно следит за позицией ликвидности Банка и соблюдением нормативов ликвидности.