

**АО «ASIACREDIT BANK
(АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-71

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2013 года**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (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 финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

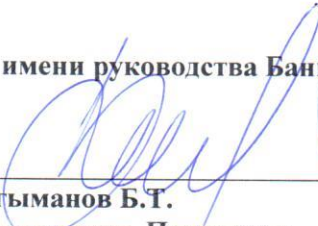
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения 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; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- 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 финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Банка 17 марта 2014 года.

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчеты о совокупном 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 финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью 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 финансовой отчетности в целом.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию 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.

Deloitte, LLP



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №00000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Роман Саттаров
Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Нурлан Бекенов

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	7,980,992	3,900,465
Процентные расходы	5	(3,315,882)	(1,203,265)
Чистый процентный доход	5	4,665,110	2,697,200
Комиссионные доходы	6	904,658	372,657
Комиссионные расходы	7	(425,637)	(244,230)
Чистый комиссионный доход		479,021	128,427
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	8	(57,309)	8,744
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		254,360	55,397
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(16,327)	300,108
Прочие операционные доходы		20,072	1,529
Операционные доходы		5,344,927	3,191,405
Убытки от обесценения	9	(432,473)	(352,984)
Расходы на персонал	10	(1,758,680)	(988,168)
Прочие общие административные расходы	11	(1,258,704)	(718,045)
Прибыль до налогообложения		1,895,070	1,132,208
Расходы по налогу на прибыль	12	(593,492)	(125,398)
Прибыль за год		1,301,578	1,006,810
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога			
ноль тенге		44,552	(146,760)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав			
прибыли или убытка при выбытии, за вычетом налога		16,327	(300,108)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом подоходного налога		60,879	(446,868)
Итого совокупного дохода за год		1,362,457	559,942

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	5,380,698	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	14	4,589,466	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО		-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	6,842,683	9,785,561
Производные финансовые инструменты	16	201,582	217,459
Кредиты, выданные клиентам	16	69,541,656	36,267,785
Текущий налоговый актив		14,804	40,379
Основные средства и нематериальные активы	17	1,577,900	1,220,571
Прочие активы	18	4,095,578	2,542,607
Итого активов		92,244,367	54,864,843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	19	510,791	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20	2,710,645	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	21	51,085,950	35,692,606
Производные финансовые инструменты		3,700	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	14,925,572	1,017,624
Отложенное налоговое обязательство	12	798,028	310,111
Прочие обязательства	23	766,631	147,860
Резервы по условным обязательствам	9	105,091	105,091
Итого обязательств		70,906,408	42,614,913
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	16,904,064	8,904,064
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(142,940)	(203,819)
Резерв переоценке зданий и земельных участков		646,304	650,427
Резервы по общим банковским рискам		270,010	270,010
Специальные резервы		3,312,707	1,645,488
Нераспределенная прибыль		345,481	981,427
Итого капитала		21,337,959	12,249,930
Итого обязательств и капитала		92,244,367	54,864,843

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	7,290,914	3,356,298
Проценты уплаченные	(3,134,508)	(1,128,355)
Комиссионные доходы полученные	871,642	371,601
Комиссионные расходы уплаченные	(441,974)	(225,955)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с активами, имеющимся в наличии для продажи	(16,327)	300,108
Чистые (выплаты)/поступления от операций с производными финансовыми инструментами	(56,009)	19,925
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	286,150	71,964
Прочие полученные доходы	20,072	1,529
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(2,871,914)	(1,610,640)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(243,821)	(499,522)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(3,364,198)	339,461
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	190,092	(190,092)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,037,339	(5,063,781)
Кредиты, выданные клиентам	(33,982,407)	(18,489,859)
Прочие активы	(254,564)	(154,003)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	(98,840)	191,660
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(2,027,952)	4,503,005
Текущие счета и депозиты клиентов	15,207,096	21,377,282
Прочие обязательства	670,659	13,130
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(18,918,550)	3,183,756
Подоходный налог уплаченный	(80,000)	(1,579)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(18,998,550)	3,182,177
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(663,117)	(147,436)
Авансы, уплаченные по зданию	-	(2,250,000)
Поступления от реализации основных средств	-	1,268
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(663,117)	(2,396,168)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска простых акций	8,000,000	-
Выплата дивидендов	(309,089)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	14,188,072	991,491
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(503,326)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	21,375,657	991,491
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,713,990	1,777,500
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	38,743	18,092
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,627,965	1,832,373
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	5,380,698	3,627,965

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

17 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общему банковскому риску	Специальные резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	8,904,064	2,333	243,049	655,713	270,010	531,817	1,083,002	11,689,988
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,006,810	1,006,810
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(146,760)	-	-	-	-	(146,760)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии	-	-	(300,108)	-	-	-	-	(300,108)
Итого совокупный (убыток)/ доход за год	-	-	(446,868)	-	-	-	1,006,810	559,942
Перевод в специальный резерв Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков	-	-	-	-	-	1,113,671	(1,113,671)	-
	-	-	-	(5,286)	-	-	5,286	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	8,904,064	2,333	(203,819)	650,427	270,010	1,645,488	981,427	12,249,930

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также четыре структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых - в г. Алматы и одно - в г. Астана.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау и два структурных подразделения филиала в г. Алматы.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, количество сотрудников Банка составляло 507 и 270 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 88.50%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович – 3.71%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна – 5.73%. Остальные акционеры владеют менее 5% уставного капитала Банка

2 ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки основных средств по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («IAS») (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, операций по аренде, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», и сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства засчитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в том случае, если 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. Доходы и расходы не взаимозасчитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Признание доходов

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.

Когда 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.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за предоставление ссуд, 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. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в 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 прибыль или убыток («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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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 совокупном доходе.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие операционные доходы» и «процентные доходы», соответственно, отчета о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой те производные 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. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. 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.

Вложения в долевые 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.

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО и выданные по соглашениям обратного РЕПО

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 соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению 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 финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

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

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она 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 кредиты 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 кредитов 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.

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.

Списание предоставленных кредитов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного кредита.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, 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 долевыми инструментами 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.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и текущие счета и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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 прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

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.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Банк приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

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.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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 признаются равномерно в течение срока аренды.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Здания и земельные участки подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, в соответствии с намерениями руководства. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 3 до 5 лет
Оборудование и прочие активы	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованной собственности	от 3 до 5 лет

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Активы, изъятые в результате взыскания

Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую расчетную цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Акционерный капитал

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

Фонды собственного капитала

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

- «Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;
- «Специальные резервы» - до 2013 года, специальные резервы отражали разницу между резервом на обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом на обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2012 года, специальные резервы составляли 1,645,488 тыс. тенге.

В 2013 году, в связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Казахстан, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и были сформированы динамические резервы. Динамические резервы отражаются в категории специальных резервов в отчете об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

- «Резерв на общие банковские риски» создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. Для целей настоящей финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов текущего и отложенного налога.

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 совокупном доходе, 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, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, 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 отчете о финансовом положении 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 Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются 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.

3 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 1,036,495 тыс. тенге и 604,438 тыс. тенге, соответственно.

4 ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2013 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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 выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

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.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

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

Банк не применял 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 (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

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.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует 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 финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	5,615,362	3,171,265
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,680,648	418,454
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	684,982	310,746
Итого процентные доходы	7,980,992	3,900,465
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		-
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	80,382	14,743
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	29,450	13,023
Проценты по кредитам, выданным клиентам	6,791,127	3,412,770
Пени по кредитам, выданным клиентам	395,051	149,183
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,296,010	3,589,719
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		-
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	684,982	310,746
Итого процентные доходы	7,980,992	3,900,465
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,315,882	1,203,265
Проценты по счетам и депозитам банков и прочих финансовых учреждений	85,917	37,006
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	103,807	28,318
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		-
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	2,461,562	1,111,808
Проценты по выпущенным ценным бумагам	664,596	26,133
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,315,882	1,203,265
Чистый процентный доход	4,665,110	2,697,200

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Выдача гарантий, документарные расчеты	412,115	72,377
Снятие наличных денежных средств	212,454	110,676
Переводные операции	126,856	87,505
Операции с иностранной валютой	66,739	57,875
Расчетные операции	22,082	10,995
Агентские услуги	10,741	7,490
Аренда сейфов	5,788	4,880
Прочее	47,883	20,859
Итого	904,658	372,657

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

7 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Агентские услуги	327,787	194,269
Карточные операции	51,835	22,608
Прочее	46,015	27,353
	<u>425,637</u>	<u>244,230</u>

8 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Реализованный (убыток)/прибыль от производных финансовых инструментов	(56,009)	19,925
Нереализованный убыток от переоценки производных финансовых инструментов	(1,300)	(11,181)
	<u>(57,309)</u>	<u>8,744</u>

9 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Создание за год:		
Кредиты, выданные клиентам	432,473	352,984
	<u>(432,473)</u>	<u>352,984</u>

10 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	1,608,736	902,483
Налоги по заработной плате	149,944	85,685
	<u>1,758,680</u>	<u>988,168</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

11 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расходы по аренде	190,488	85,763
Реклама и маркетинг	179,342	96,165
Износ и амортизация	147,817	96,684
Профессиональные услуги	141,695	96,555
Налоги помимо подоходного налога	128,153	55,054
Охрана	102,405	65,820
Услуги связи и информационные услуги	56,005	51,497
Фонд гарантирования депозитов	50,825	5,688
Коммунальные услуги	41,545	21,907
Командировочные расходы	41,016	21,802
Корпоративные мероприятия	31,209	17,547
Транспортные услуги	28,812	14,770
Ремонт и техническое обслуживание	10,844	17,060
Инкассаторские услуги	10,409	5,738
Членские взносы	9,564	10,381
Канцелярские принадлежности	6,904	9,431
Почтовые услуги	6,700	3,361
Страхование	114	137
Прочие	74,857	42,685
	1,258,704	718,045

12 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расходы по налогу на прибыль:		
Расходы по текущему налогу на прибыль	105,575	8,417
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	487,917	116,981
Итого расходы по налогу на прибыль	593,492	125,398

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2013 и 2012 годах, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	1,895,070	1,132,208
Налог по установленной ставке 20%	379,014	226,442
Необлагаемый доход	(99,754)	(109,255)
Невычитаемые расходы	314,232	8,211
Итого расходы по налогу на прибыль	593,492	125,398

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.
2013 года тыс. тенге			
Производные финансовые инструменты	(43,492)	3,656	(39,836)
Кредиты, выданные клиентам	(120,227)	120,227	-
Динамические резервы	-	(662,541)	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(149,524)	(43,718)	(193,242)
Проценты к уплате	-	87,067	87,067
Прочие обязательства	3,132	7,392	10,524
	(310,111)	(487,917)	(798,028)
	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
2012 года тыс. тенге			
Производные финансовые инструменты	(48,435)	4,943	(43,492)
Кредиты, выданные клиентам	249	(120,476)	(120,227)
Основные средства и нематериальные активы	(146,159)	(3,365)	(149,524)
Прочие обязательства	1,215	1,917	3,132
	(193,130)	(116,981)	(310,111)

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	613,993	454,697
Счета типа «Ностро» в НБРК	765,220	1,483,233
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,918,267	1,648,817
- с кредитным рейтингом «BBB»	536	10
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	54,901	19,795
- с кредитным рейтингом «B+»	333	1,188
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	27,448	20,225
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,001,485	1,690,035
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,380,698	3,627,965

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов отсутствуют какие-либо эквиваленты денежных средств, являющиеся обесцененными или просроченными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	1,071,402	827,581
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,325,907	30,148
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	218,627	108,755
- с кредитным рейтингом ниже «В»	1,969,993	-
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	387	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	3,150	5,334
Итого срочных депозитов в прочих банках	3,518,064	144,237
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	4,589,466	971,818

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 1,513,722 тыс. тенге и 108,755 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел счетов и депозитов в банках, с балансовой стоимостью превышающей 10% от капитала.

15 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	5,303,277	7,869,772
Итого государственных облигаций:	5,303,277	7,869,772
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,181,167	871,713
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	914,240
Итого корпоративных облигаций	1,181,167	1,785,953
Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	358,239	129,836
	6,842,683	9,785,561

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов никакие статьи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевыми ценными бумагами АО Центральный депозитарий.

16 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Кредиты, выданные крупным предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом превышающим 5,556,000 тыс. тенге;
- Кредиты, выданные средним предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, не превышающим 5,556,000 тыс. тенге;
- Кредиты, выданные малым предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом не превышающим 55,904 тыс. тенге.

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

- Потребительские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Кредиты на покупку автомобилей
- Прочие розничные кредиты.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	40,886,040	25,277,711
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,627,351	3,983,484
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	54,513,391	29,261,195
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	13,626,718	5,694,735
Жилищные	7,901,341	2,429,446
Потребительские	3,705,354	1,928,267
Прочие	2,020,023	1,337,022
Кредиты, обеспеченные деньгами:	413,953	915
Потребительские	413,953	915
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	131,439	125,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,439	125,247
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	1,431,305	1,559,531
Потребительские	1,184,336	87,477
Прочие	246,969	1,472,054
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	461,345	230,600
Жилищные	322,335	192,000
Потребительские	72,879	35,507
Кредиты на покупку автомобилей	3,854	2,833
Прочие	62,277	260
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16,064,760	7,611,028
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	70,578,151	36,872,223
Резерв на обесценение	(1,036,495)	(604,438)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	69,541,656	36,267,785

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	604,438	245,703
Чистое создание резерва на обесценение	432,473	352,984
(Списание)/восстановление активов	(450)	5,743
Курсовая разница	34	8
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	1,036,495	604,438

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	38,598,356	(304,933)	38,293,423	0.8
- Потенциально неблагополучные	1,584,255	(40,194)	1,544,061	2.5
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	348,508	(96,739)	251,769	27.8
- просроченные более 1 года	354,921	(244,858)	110,063	69.0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	40,886,040	(686,724)	40,199,316	1.7

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	12,384,935	(28,266)	12,356,669	0.2
- Потенциально неблагоприятные	341,248	-	341,248	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	581,897	-	581,897	-
- просроченные более 1 года	319,271	-	319,271	-
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	13,627,351	(28,266)	13,599,085	0.2
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	54,513,391	(714,990)	53,798,401	1.3
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	5,128,900	(1,560)	5,127,340	0.0
- просроченные на срок менее 30 дней	96,801	(434)	96,367	0.5
- просроченные на срок 31-89 дней	53,844	-	53,844	-
- просроченные на срок 90-179 дней	25,331	(921)	24,410	3.6
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 361 дней	71,646	(6,092)	65,554	8.5
Итого потребительских кредитов	5,376,522	(9,007)	5,367,515	0.2
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6,892,595	(1,109)	6,891,486	0.0
- просроченные на срок менее 30 дней	158,629	(33)	158,596	0.0
- просроченные на срок 31-89 дней	37,225	(1,121)	36,104	-
- просроченные на срок 90-179 дней	52,305	-	52,305	-
- просроченные на срок 180-360 дней	758,042	(193,745)	564,297	25.6
- просроченные на срок более 361 дней	324,880	(115,895)	208,985	35.7
Всего ипотечных кредитов	8,223,676	(311,903)	7,911,773	3.8
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	135,293	(210)	135,083	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	135,293	(210)	135,083	0.2
Прочие				
- непросроченные	2,313,706	(125)	2,313,581	0.0
- просроченные на срок 31-89 дней	15,303	-	15,303	-
- просроченные на срок более 361 дней	260	(260)	-	100.0
Итого прочих	2,329,269	(385)	2,328,884	0.0
Итого кредитов розничным клиентам	16,064,760	(321,505)	15,743,255	2.0
Итого кредитов клиентам	70,578,151	(1,036,495)	69,541,656	1.5

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные кредиты	22,547,073	-	22,547,073	-
- Потенциально неблагополучные	25,938	-	25,938	-
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,451,654	(60,233)	1,391,421	4.1
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	854,262	(21,073)	833,189	2.5
- просроченные более 1 года	398,784	(250,807)	147,977	62.9
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	25,277,711	(332,113)	24,945,598	1.3

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	3,261,874	(3,402)	3,258,472	0.1
- Потенциально неблагоприятные	531,901	-	531,901	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	67,602	-	67,602	-
- просроченные более 1 года	122,107	(20,849)	101,258	17.1
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3,983,484	(24,251)	3,959,233	0.6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29,261,195	(356,364)	28,904,831	1.2
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1,940,550	(1,196)	1,939,354	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	5,164	(44)	5,120	0.9
- просроченные на срок 31-89 дней	40,087	(575)	39,512	1.4
- просроченные на срок 90-179 дней	53,226	-	53,226	-
- просроченные на срок 180-360 дней	7,202	-	7,202	-
- просроченные на срок более 361 дней	5,937	(5,937)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	2,052,166	(7,752)	2,044,414	0.4
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2,284,256	(761)	2,283,495	0.0
- просроченные на срок менее 30 дней	7,622	(230)	7,392	3.0
- просроченные на срок 31-89 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	8,497	(1,563)	6,934	18.4
- просроченные на срок 180-360 дней	123,445	-	123,445	-
- просроченные на срок более 361 дней	197,626	(124,466)	73,160	63.0
Всего ипотечных кредитов	2,621,446	(127,020)	2,494,426	4.8
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	125,428	(406)	125,022	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	2,652	-	2,652	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	128,080	(406)	127,674	0.3
Прочие				
- непросроченные	2,740,355	(112,636)	2,627,719	4.1
- просроченные на срок 31-89 дней	68,721	-	68,721	-
- просроченные на срок более 361 дней	260	(260)	-	100.0
Итого прочих	2,809,336	(112,896)	2,696,440	4.0
Итого кредитов розничным клиентам	7,611,028	(248,074)	7,362,954	3.3
Итого кредитов клиентам	36,872,223	(604,438)	36,267,785	1.6

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	107,793	16,618
От одного до пяти лет	281,271	217,953
Более пяти лет	47,268	-
Минимальные арендные платежи	436,332	234,571
За вычетом неполученного финансового дохода	(184,599)	(103,084)
За вычетом резерва на обесценение	(19,047)	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	232,686	131,487
Краткосрочная часть	19,921	3,659
Долгосрочная часть	212,765	127,828
Чистые инвестиции в финансовую аренду	232,686	131,487

Чистые инвестиции в финансовую аренду обеспечены залогом арендованного складского оборудования или транспортного средства. Банк не может продать или вновь заложить оборудование при условии платежеспособности арендатора.

По состоянию на 31 декабря 2013 года потенциально неблагоприятные кредиты на сумму 1,925,503 тыс. тенге (2012: 557,839 тыс. тенге) являются просроченными, но не обесцененными в результате превышения величины обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 145,209 тыс. тенге и 62,787 тыс. тенге (2012: 1,395,922 тыс. тенге и 37,001 тыс. тенге), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность; и
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

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

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва на обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва на обесценение кредитов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет не более 30% от первоначально оцененной стоимости

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв на обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	37,313,334	21,942,532
Кредиты, обеспеченные гарантиями	19,273,195	7,289,725
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,788,296	2,196,977
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1,122,004	29,362
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	758,042	1,176,036
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	4,919,958	2,592,305
Необеспеченные кредиты	4,403,322	1,645,286
	70,578,151	36,872,223
За вычетом резерва на обесценение	(1,036,495)	(604,438)
Итого кредиты, выданные клиентам	69,541,656	36,267,785

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 1,425,985 тыс. тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2012: 38,069 тыс. тенге), и реализовал на сумму 386, 755 тыс. тенге (2012: 11,744 тыс. тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	18,952,754	9,006,755
Физические лица	16,064,760	7,611,028
Услуги	15,462,069	6,120,628
Промышленное производство	6,525,739	2,026,854
Строительство	5,114,311	4,297,922
Сельское хозяйство	4,246,410	4,165,235
Транспорт	1,091,584	879,641
Недвижимость	544,118	926,827
Здравоохранение и социальные услуги	175,728	589,246
Образование	154,447	201,052
Нефтегазовый сектор	-	445,009
Прочие	2,246,231	602,026
	70,578,151	36,872,223
За вычетом резерва на обесценение	(1,036,495)	(604,438)
Итого кредиты, выданные клиентам	69,541,656	36,267,785

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два заемщика, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было четыре заемщика, кредиты по которому составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4,581,736 тыс. тенге (2012: 7,099,471 тыс. тенге).

Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2013 года погашение кредитов в размере 486,378 тыс. тенге (2012: 668,849 тыс. тенге) частично привязано к любому увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данной иностранной валюты повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данной иностранной валюты уменьшится, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 199,182 тыс. тенге (2012: 217,459 тыс. тенге), которая была определена с использованием методики на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0,17 % до 2,47 % для доллара США и от 3,8 % до 4,87 % для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0,37 % до 2,05% для доллара США и от 2,16% до 4,13 % для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

17 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	964,451	465,673	25,775	120,413	200,390	155,168	-	23,594	1,955,464
Поступления	11,926	-	60,522	42,585	162,370	59,643	18,644	149,456	505,146
Выбытия	-	-	(11,327)	(65)	(1,977)	-	-	(917)	(14,286)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	976,377	465,673	74,970	162,933	360,783	214,811	18,644	172,133	2,446,324
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	485,576	-	23,535	53,923	117,089	40,689	-	14,081	734,893
Начисленный износ и амортизация за год	24,734	-	6,215	33,272	41,079	27,026	-	15,491	147,817
Выбытия	-	-	(11,327)	(65)	(1,977)	-	-	(917)	(14,286)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	510,310	-	18,423	87,130	156,191	67,715	-	28,655	868,424
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2013 года	466,067	465,673	56,547	75,803	204,592	147,096	18,644	143,478	1,577,900

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	955,759	465,673	32,817	82,903	183,766	102,168	23,133	1,846,219
Поступления	8,692	-	-	47,545	31,575	58,707	917	147,436
Выбытия	-	-	(7,042)	(10,035)	(14,742)	(5,707)	(456)	(37,982)
Убытки при реализации	-	-	-	-	(209)	-	-	(209)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	964,451	465,673	25,775	120,413	200,390	155,168	23,594	1,955,464
Износ/амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	464,059	-	29,348	42,580	100,093	33,636	5,416	675,132
Начисленный износ и амортизация за год	21,517	-	1,229	21,314	30,743	12,760	9,121	96,684
Выбытия	-	-	(7,042)	(9,971)	(13,747)	(5,707)	(456)	(36,923)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	485,576	-	23,535	53,923	117,089	40,689	14,081	734,893
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2012 года	478,875	465,673	2,240	66,490	83,301	114,479	9,513	1,220,571

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 и 2012 годах отсутствовали.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Переоценка стоимости активов

Банк применяет политику по переоценке зданий и земельных участков. Последняя переоценка была произведена в 2011 году, независимым оценщиком. Руководство Банка производило оценку в 2013 году, так как считает, что не было каких-либо существенных изменений рыночной стоимости с 2011 года.

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	194,884	97,463
Начисленные комиссионные доходы	37,380	4,364
Прочие	14,612	17,336
Резерв на обесценение	(98,721)	(97,463)
Итого прочих финансовых активов	148,155	21,700
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	2,250,000	2,250,000
Активы, изъятые в результате взыскания	1,133,552	94,322
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	164,450	6,479
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	128,296	66,605
Авансы, выданные персоналу	716	523
Сырье и материалы	156,085	10,149
Прочие предоплаты	114,324	92,829
Итого прочих нефинансовых активов	3,947,423	2,520,907
Итого прочих активов	4,095,578	2,542,607

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	97,463	46,557
Перевод в связи с реклассификацией	-	50,058
Курсовая разница	1,258	848
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	98,721	97,463

19 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Корреспондентские счета	34,452	-
Срочные депозиты банков	6,557	407,981
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	469,782	195,237
	510,791	603,218

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел счетов и депозитов банков и прочих финансовых организаций, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

20 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

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

	2013 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,467,168	2,635,228
Акции АО «Казахтелеком»	243,477	352,893
Итого	2,710,645	2,988,121

	2012 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,738,403	5,123,724
Итого	4,738,403	5,123,724

21 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Государственные организации	4,272	-
- Корпоративные клиенты	13,666,392	9,737,245
- Физические лица	833,466	586,852
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	26,720,230	22,917,082
- Физические лица	9,861,590	2,451,427
	51,085,950	35,692,606

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 1,637,205 тыс. тенге (в 2012 году: 419,548 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имеет пятерых и семерых клиентов, соответственно, счета и депозиты которого составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 21,695,225 тыс. тенге (2012 год: 17,972,149 тыс. тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	16.07.2012 г.	16.07.2019 г.	8.0	9,784,148	980,961
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	30.09.2013 г.	30.09.2020 г.	8.0	5,194,997	-
Выкупленные облигации					(507,700)	-
Начисленное вознаграждение					454,127	36,663
					14,925,572	1,017,624

23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	182,594	-
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	45,745	12,907
Кредиторская задолженность по комиссиям	8,215	27,677
Прочие финансовые обязательства	76,873	2,833
Всего прочих финансовых обязательств	313,427	43,417
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	252,501	11,419
Кредиторская задолженность по прочим налогам	97,173	18,327
Кредиторская задолженность перед работниками	68,387	33,395
Авансы полученные	34,593	6,090
Кредиторская задолженность по дивидендам	550	35,212
Всего прочих нефинансовых обязательств	453,204	104,443
	766,631	147,860

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (2012: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций (2012: 8,904,064 простых акций). В течение 2013 года Банк разместил простые акции на общую стоимость 8,000,000 тыс. тенге. Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 345,481 тыс. тенге (2012 году: 981,427 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года были объявлены дивиденды на сумму 309,639 тыс. тенге (на 31 декабря 2012 года дивиденды не объявлялись).

Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

Специальные резервы

По состоянию на 31 декабря 2012 года специальный резерв, который отражает разницу между резервом на обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом на обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями Национального Банка Республики Казахстан, составлял 1,645,488 тыс. тенге.

В связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

КУАО, возглавляемый Председателем Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

Риск изменение ставки вознаграждения

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, т.к. они содержат балансы финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,760,010	-	-	-	-	3,760,010
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1,006,523	50,000	913,470	-	30,812	2,000,805
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104,954	47,286	21,488	299,426	6,011,290	6,484,444
Кредиты, выданные клиентам	4,844,209	11,491,054	11,284,060	23,141,458	18,780,875	69,541,656
	<u>9,715,696</u>	<u>11,588,340</u>	<u>12,219,018</u>	<u>23,440,884</u>	<u>24,822,977</u>	<u>81,786,915</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	44,033	7,659	43,208	310,383	70,204	475,482
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	-	-	-	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	12,262,643	8,245,575	11,093,903	5,853,392	6	37,455,519
Выпущенные долговые ценные бумаги	454,127	-	-	-	14,471,445	14,925,572
	<u>15,431,448</u>	<u>8,293,234</u>	<u>11,137,106</u>	<u>6,163,775</u>	<u>14,541,655</u>	<u>55,567,218</u>
	<u>(5,715,752)</u>	<u>3,295,106</u>	<u>1,081,912</u>	<u>17,277,109</u>	<u>10,281,322</u>	<u>26,219,697</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,173,193	-	-	-	-	1,173,193
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	-	-	30,148	30,148
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	190,698	-	-	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109,719	43,869	40,624	2,323,091	7,138,422	9,655,725
Кредиты, выданные клиентам	4,065,839	5,700,727	5,674,852	15,578,862	5,247,505	36,267,785
	5,539,449	5,744,596	5,715,476	17,901,953	12,416,075	47,317,549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	409,748	7,659	17,659	133,646	27,692	596,404
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	-	-	-	-	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	13,294,224	2,715,431	12,383,882	2,130,920	7	30,524,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,663	-	-	-	980,961	1,017,624
	18,479,038	2,723,090	12,401,541	2,264,566	1,008,660	36,876,895
	(12,939,589)	3,021,506	(6,686,065)	15,637,387	11,407,415	10,440,654

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Средние ставки вознаграждения

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

	2013 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2012 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3.5	-	-	3.5
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	8.0	5.7	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.6	-	-	5.7	3.9	-
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	-	-	-	8.2	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.6	11.2	14.9	14.9	11.3	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	7.3	-	-	7.1	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	6.5	-	-	4.2	-	-
Текущие счета и срочные депозиты клиентов						
- Текущие счета	3.3	2.0	-	1.9	-	-
- Срочные депозиты	7.7	4.8	5.4	6.8	3.7	6.0
- Выпущенные долговые ценные бумаги	8.5	-	-	8.5	-	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26,714	26,714	121,307	121,307
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(26,714)	(26,714)	(121,307)	(121,307)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	476,911	-	682,988
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(433,000)	-	(617,864)

Валютный риск

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

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,073,748	4,008,288	298,662	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,278,974	2,310,492	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	-	-	6,842,683
Производные финансовые инструменты	-	201,582	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	63,426,014	5,382,257	733,385	69,541,656
Прочие финансовые активы	100,577	7,582	39,996	148,155
Итого активов	73,721,996	11,910,201	1,072,043	86,704,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	504,244	6,547	-	510,791
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	-	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	34,800,803	16,080,345	204,802	51,085,950
Производные финансовые инструменты	-	3,700	-	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,925,572	-	-	14,925,572
Прочие финансовые обязательства	232,568	4,099	76,760	313,427
Итого обязательств	53,173,832	16,094,691	281,562	69,550,085
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	20,548,164	(4,184,490)	790,481	17,154,155

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс.тенге	тыс. Тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,789,756	1,676,115	162,094	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	832,915	138,903	-	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	190,698	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,111,102	1,674,459	-	9,785,561
Производные финансовые инструменты		217,459	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	35,849,301	418,484	-	36,267,785
Прочие финансовые активы	7,612	9,117	4,971	21,700
Итого активов	46,781,384	4,134,537	167,065	51,082,986
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	596,419	6,799	-	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	-	-	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	31,706,846	3,839,928	145,832	35,692,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,017,624	-	-	1,017,624
Прочие финансовые обязательства	37,599	5,547	271	43,417
Итого обязательств	38,096,891	3,852,274	146,103	42,095,268
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	8,684,493	282,263	20,962	8,987,718

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными. 20% соответствует проценту чувствительности, используемому для составления внутренних отчетов о валютном риске, предоставляемых руководству, и представляет допущение руководства в отношении возможных изменений в курсах обмена иностранной валюты:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2012: 10%)	(835,906)	(835,906)	28,226	28,226
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	79,438	79,438	2,096	2,096

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные эквиваленты	5,380,698	-	5,380,698	-	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,589,466	-	4,589,466	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	-	6,842,683	-	6,842,683
Производные финансовые инструменты	201,582	-	201,582	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	69,541,656	714,768	68,826,888	64,423,566	4,403,322
Прочие финансовые активы	148,155	-	148,155	-	148,155
Итого финансовые активы	86,704,240	714,768	85,989,472	64,423,566	21,565,906
Условные обязательства	16,013,147	922,436	15,090,711	14,158,098	932,613

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные эквиваленты	3,627,965	-	3,627,965	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	971,818	-	971,818	-	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	190,698	-	190,698	190,698	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,785,561	-	9,785,561	-	9,785,561
Производные финансовые инструменты	217,459	-	217,459	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	36,267,785	114,843	36,152,942	34,507,656	1,645,286
Прочие финансовые активы	21,700	-	21,700	-	21,700
Итого финансовые активы	51,082,986	114,843	50,968,143	34,698,354	16,269,789
Условные обязательства	6,719,015	304,705	6,414,310	6,401,215	13,095

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Скоринг

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:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	3,918,267	1,379,749	69,001	13,681	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1,325,907	1,071,402	218,627	1,973,530	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,418,130	66,315	358,238	6,842,683
Производные финансовые инструменты	-	-	-	201,582	201,582
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	69,541,656	69,541,656
Прочие финансовые активы	-	-	-	148,155	148,155
	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	1,648,817	1,937,940	41,208	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	30,148	827,581	108,755	5,334	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	-	-	190,698	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,741,485	914,240	129,836	9,785,561
Производные финансовые инструменты	-	-	-	217,459	217,459
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	36,267,785	36,267,785
Прочие финансовые активы	-	-	390	21,310	21,700

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов 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 кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Финансо- вые активы, обесценен- ные на индиви- дуальной и коллектив- ной основе	Итого
		До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,589,466	-	-	-	-	-	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	-	-	-	-	-	-	6,842,683
Производные финансовые инструменты	2,400	694	-	741	197,747	-	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	47,207,119	3,864,917	518,169	59,736	859,983	17,031,732	-	69,541,656
Прочие финансовые активы	114,768	33,387	-	-	-	-	-	148,155

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Финансо- вые активы Обесценен- ные на индиви- дуальной и коллектив- ной основе	Итого
		До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	971,818	-	-	-	-	-	-	971,818
Ссуды выданные по соглашениям обратное РЕПО	190,698	-	-	-	-	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,785,561	-	-	-	-	-	-	9,785,561
Производные финансовые инструменты	59,791	199	-	93,547	14,144	49,778	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	30,445,503	665,802	53,226	984,713	201,917	4,521,062	-	36,872,223
Прочие финансовые активы	18,987	2,713	-	-	-	-	-	21,700

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	43,794	17,851	91,985	449,613	603,243	510,791
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,714,895	-	-	-	2,714,895	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	20,987,143	4,452,510	20,225,658	7,202,372	52,867,683	51,085,950
Выпущенные долговые ценные бумаги	379,120	213,200	592,320	20,821,045	22,005,685	14,925,572
Прочие финансовые обязательства	232,145	17,676	63,606	-	313,427	313,427
Всего обязательств	24,357,097	4,701,237	20,973,569	28,473,030	78,504,933	69,546,385
Обязательства кредитного характера	16,013,147	-	-	-	16,013,147	16,013,147

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5,532	409,743	35,276	197,635	648,186	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,741,178	-	-	-	4,741,178	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	6,818,455	6,344,385	20,715,149	2,957,325	36,835,304	35,692,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,240	-	40,240	1,488,880	1,569,360	1,017,624
Прочие финансовые обязательства	37,185	4,060	54	2,118	43,417	43,417
Всего обязательств	11,642,580	6,758,188	20,790,719	4,645,958	43,837,445	42,095,268
Обязательства кредитного характера	6,719,015	-	-	-	6,719,015	6,719,015

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	5,380,698	-	-	-	-	-	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	209,634	1,000,000	2,058,991	-	249,439	1,071,402	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	104,954	68,774	299,426	6,011,290	358,239	6,842,683
Производные финансовые инструменты	2,400	-	693	4,397	194,092	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	3,527,008	1,317,201	22,775,114	23,141,458	18,780,875	-	69,541,656
Прочие финансовые активы	148,155	-	-	-	-	-	148,155
Итого финансовых активов	9,267,895	2,422,155	24,903,572	23,445,281	25,235,696	1,429,641	86,704,240
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	43,794	17,851	68,559	310,383	70,204	-	510,791
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	-	-	-	-	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	20,790,940	4,136,104	19,482,102	6,676,798	6	-	51,085,950
Производные финансовые инструменты	3,700	-	-	-	-	-	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,527	106,600	-	-	14,471,445	-	14,925,572
Прочие финансовые обязательства	232,145	17,676	63,606	-	-	-	313,427
Итого финансовых обязательств	24,128,751	4,278,231	19,614,267	6,987,181	14,541,655	-	69,550,085
Чистая позиция	(14,860,856)	(1,856,076)	5,289,305	16,458,100	10,694,041	1,429,641	17,154,155

Чистая позиция, начиная до востребования и менее 1 месяца и от 1 до 3 месяцев, является отрицательной. Учитывая предыдущий опыт, Банк считает маловероятным что все текущие счета и депозиты клиентов будут востребованы в дату погашения. Исторически сроки по большинству таких счетов и депозитов продливаются клиентами.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	3,627,965	-	-	-	-	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	5,334	-	-	-	138,903	827,581	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	190,698	-	-	-	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	109,719	84,493	2,323,091	7,138,422	129,836	9,785,561
Производные финансовые инструменты	-	17	14,335	8,619	194,488	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	2,332,965	1,732,874	11,375,579	15,578,862	5,247,505	-	36,267,785
Прочие финансовые активы	21,700	-	-	-	-	-	21,700
Итого финансовых активов	6,178,662	1,842,610	11,474,407	17,910,572	12,719,318	957,417	51,082,986
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5,532	405,000	25,318	133,646	33,722	-	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	-	-	-	-	-	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	12,187,986	6,077,854	15,102,773	2,323,986	7	-	35,692,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,663	-	-	-	980,961	-	1,017,624
Прочие финансовые обязательства	37,185	4,060	54	2,118	-	-	43,417
Итого финансовых обязательств	17,005,769	6,486,914	15,128,145	2,459,750	1,014,690	-	42,095,268
Чистая позиция	(10,827,107)	(4,644,304)	(3,653,738)	15,450,822	11,704,628	957,417	8,987,718

26 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом. Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	16,904,064	8,904,064
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	3,928,198	2,896,925
Минус: Динамический резерв (Примечание 24)	(3,312,707)	-
Итого квалифицированный капитал первого уровня	17,521,888	11,803,322
Капитал второго уровня		
Резерв переоценки зданий и земельных участков	646,304	650,427
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи	(142,940)	(203,819)
Динамические резервы не превышающие 1.25% от активов взвешенных с учетом риска*	1,161,517	-
Итого нормативного капитала	19,186,769	12,249,930
Активы, взвешенные с учетом риска	92,921,331	41,820,289
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	19%	28%
Итого коэффициент достаточности капитала	21%	29%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

27 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9,270,249	4,330,528
Гарантии и аккредитивы	6,847,989	2,493,578
Резервы по условным обязательствам	(105,091)	(105,091)
	16,013,147	6,719,015

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Налоги

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Казахстана, положения могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо интерпретации, 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 и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана 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 Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

29 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав акционеров Банка входят шесть физических лиц (2012: десять физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	34,782	12.0%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5,328	9.5%	4,559	-

Кредиты предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2033 года.

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	253,647	132,142

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2,478	1,201
Процентные расходы	144	-

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	467,797	12.1%	94,018	15.8%
Гарантии	262,500	-	271,139	-
Прочие активы	2,196	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	416,392	10.1%	1,117,207	7.1%

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2033 года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	35,574	18,689
Процентные расходы	50,148	37,241

30 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, значительная часть финансовых активов 94% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

31 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Для управленческих целей Банк выделяет три основных операционных сегмента:

Услуги юридическим лицам – предоставление юридическим лицам различных банковских продуктов и услуг, включающих в себя обслуживание по расчетно-кассовым, кредитным, документарным операциям, вкладам, операций с иностранной валютой, а также предоставление услуг современных банковских технологий, позволяющих дистанционно обслуживать своих клиентов;

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Услуги физическим лицам – предоставление банковских услуг для физических лиц, связанных с ведением текущих счетов, приемом вкладов, предоставлением потребительств и ипотечных ссуд, а также услуги, связанные с операциям с наличными деньгами и иностранной валютой ;

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами. Данные о доходах и операционных расходах указываются как нераспределенные в тех случаях, когда Банк не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

2013 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестици- онная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	5,666,326	1,586,422	728,244	-	7,980,992
Процентные расходы	(1,845,513)	(652,367)	(818,002)	-	(3,315,882)
Чистый процентный доход	3,820,813	934,055	(89,758)	-	4,665,110
Комиссионные доходы	773,220	112,540	18,898	-	904,658
Комиссионные расходы	(58,828)	(358,136)	(8,673)	-	(425,637)
Чистый комиссионный доход	714,392	(245,596)	10,225	-	479,021
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(57,309)	-	(57,309)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	45,526	34,403	174,431	-	254,360
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(16,327)	-	(16,327)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(35,116)	17,536	37,652	-	20,072
Операционные доходы	4,545,615	740,398	58,914	-	5,344,927
Резерв на обесценение	(358,758)	(73,715)	-	-	(432,473)
Расходы на персонал	-	-	-	(1,758,680)	(1,758,680)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(350,763)	(49,613)	(1,120)	(857,208)	(1,258,704)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3,836,094	617,070	57,794	(2,615,888)	1,895,070
Сегментные активы	54,937,832	18,773,081	15,522,101	3,011,353	92,244,367
Сегментные обязательства	40,867,303	10,736,750	18,338,766	963,589	70,906,408
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(147,817)	(147,817)
Капитальные затраты	-	-	-	(663,117)	(663,117)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

2012 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестици- онная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	2,826,796	739,966	333,703	-	3,900,465
Процентные расходы	(759,652)	(369,018)	(74,595)	-	(1,203,265)
Чистый процентный доход	2,067,144	370,948	259,108	-	2,697,200
Комиссионные доходы	305,929	66,090	638	-	372,657
Комиссионные расходы	(22,843)	(195,297)	(26,090)	-	(244,230)
Чистый комиссионный доход/ (убыток)	283,086	(129,207)	(25,452)	-	128,427
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	8,744	-	8,744
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	50,202	9,182	(3,987)	-	55,397
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	300,108	-	300,108
Прочие операционные доходы	1,142	387	-	-	1,529
Операционные доходы	2,401,574	251,310	538,521	-	3,191,405
Резерв на обесценение	(204,522)	(148,462)	-	-	(352,984)
Расходы на персонал	-	-	-	(988,168)	(988,168)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(145,170)	(53,975)	(4,041)	(514,859)	(718,045)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2,051,882	48,873	534,482	(1,503,027)	1,132,208
Сегментные активы	30,470,466	8,422,053	14,576,305	1,396,019	54,864,843
Сегментные обязательства	32,783,668	3,103,781	6,365,178	362,286	42,614,913
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(96,684)	(96,684)
Капитальные затраты	-	-	-	(2,397,436)	(2,397,436)

32 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г. тыс. тенге		2012 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	5,380,698	5,380,698	3,627,965	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,589,466	4,589,466	971,818	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	-	-	190,698	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	6,842,683	9,785,561	9,785,561
Производные финансовые инструменты	201,582	201,582	217,459	217,459
Кредиты, выданные клиентам	69,541,656	72,544,133	36,267,785	36,688,314
Прочие финансовые активы	148,155	148,155	21,700	21,700
	86,704,240	89,706,717	51,082,986	51,503,515
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	510,791	510,791	603,218	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	2,988,120	4,738,403	5,123,724
Текущие счета и депозиты клиентов	51,085,950	51,516,641	35,692,606	35,981,128
Производные финансовые инструменты	3,700	3,700	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,925,572	14,599,331	1,017,624	1,005,883
Прочие финансовые обязательства	313,427	313,427	43,417	43,417
	69,550,085	69,932,010	42,095,268	42,757,370

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5,380,698	-	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	4,589,466	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,483	-	-	6,842,483
Производные финансовые инструменты	-	-	201,582	201,582
Кредиты, выданные клиентам	-	72,544,133	-	72,544,133
Прочие финансовые активы	-	148,155	-	148,155
Итого финансовые активы	6,842,483	82,662,452	201,582	89,706,517
Финансовые обязательства:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	-	510,791	-	510,791
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2,988,120	-	2,988,120
Текущие счета и депозиты клиентов	-	51,516,641	-	51,516,641
Производные финансовые инструменты	-	-	3,700	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,599,331	-	-	14,599,331
Прочие финансовые обязательства	-	313,427	-	313,427
Итого финансовые обязательства	14,599,331	55,328,979	3,700	69,932,010

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,627,965	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	971,818	-	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	-	190,698	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,785,361	-	-	9,785,361
Производные финансовые инструменты	-	-	217,459	217,459
Кредиты, выданные клиентам	-	36,688,314	-	36,688,314
Прочие финансовые активы	-	21,700	-	21,700
Итого финансовые активы	9,785,361	41,500,495	217,459	51,503,315
Финансовые обязательства:				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	-	603,218	-	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	5,123,724	-	5,123,724
Текущие счета и депозиты клиентов	-	35,981,128	-	35,981,128
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,005,883	-	-	1,005,883
Прочие финансовые обязательства	-	43,417	-	43,417
Итого финансовые обязательства	1,005,883	41,751,487	-	42,757,370

Как раскрыто в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с балансовой стоимостью 200 тыс. тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	217,459	242,175
Итого убыток в составе отчета о совокупном доходе	(5,103)	(13,535)
Урегулирование	(13,174)	(11,181)
Остаток на 31 декабря	199,182	217,459

33 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

22 января 2014 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска первой облигационной программы на сумму 379,120 тыс. тенге.

31 января 2014 года Банк выпустил облигации в рамках второго выпуска первой облигационной программы на Казахстанской Фондовой Бирже с доходностью 8.5% на общую сумму 801,143 тыс. тенге.

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный Банк Республики Казахстан установил коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США.

Руководство Банка считает, что оно предприняло все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако возможное дальнейшее снижение обменного курса тенге может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.