

АО «Заман-Банк»

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в кредитных учреждениях.....	18
7. Договоры обратного РЕПО.....	18
8. Займы клиентам.....	18
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	20
10. Основные средства.....	20
11. Нематериальные активы.....	21
12. Средства клиентов.....	21
13. Субординированный заём.....	22
14. Налогообложение.....	22
15. Прочие виды обесценения и резервы.....	23
16. Прочие активы и обязательства.....	24
17. Капитал.....	24
18. Договорные и условные обязательства.....	24
19. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов.....	26
20. Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках.....	26
21. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте.....	26
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	26
23. Управление риском.....	27
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	34
25. Операции со связанными сторонами.....	34
26. Достаточность капитала.....	36

Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Заман-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности АО «Заман-Банк» (далее по тексту «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчёты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчётности.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основания для выражения нашего аудиторского заключения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Заман-Банк» на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



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



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2 №00000003,
выданная Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

25 февраля 2013 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Примечания	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6.675.108	514.255
Средства в кредитных учреждениях	6	18.720	14.680
Договоры обратного РЕПО	7	3.966.443	—
Займы клиентам	8	8.670.339	4.227.453
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	68.612	—
Основные средства	10	16.852	11.357
Нематериальные активы	11	33.562	14.039
Прочие активы	16	29.076	20.365
Итого активов		19.478.712	4.802.149
Обязательства			
Средства клиентов	12	8.701.846	292.940
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	14	138.586	48.538
Резервы	15	—	102.353
Прочие обязательства	16	29.296	14.527
Субординированный заём	13	—	100.036
Итого обязательств		8.869.728	558.394
Капитал			
Уставный капитал	17	9.045.000	3.266.250
Дополнительный оплаченный капитал		223.946	—
Нераспределённая прибыль		1.340.038	977.505
Итого капитала		10.608.984	4.243.755
Итого капитала и обязательств		19.478.712	4.802.149

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.



Председатель Правления

Сеитова Римма С.



Главный бухгалтер

25 февраля 2013 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Примечания</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		767.752	505.650
Договоры обратного РЕПО		33.398	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		593	—
Средства в кредитных учреждениях		83	151
		<u>801.826</u>	<u>505.801</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(196.869)	(262)
Субординированный заём		(13.453)	(407)
		<u>(210.322)</u>	<u>(669)</u>
Чистые процентные доходы		591.504	505.132
Резерв под обесценение займов	8	(116.759)	(23.729)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов		<u>474.745</u>	<u>481.403</u>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	19	127.374	53.215
Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках	20	91.520	37.968
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	21	13.718	16.608
Прочие доходы		77	60
Непроцентные доходы		<u>232.689</u>	<u>107.851</u>
Расходы на персонал	22	(141.069)	(91.820)
Прочие операционные расходы	22	(139.207)	(107.654)
Сторнирование прочего обесценения	15	102.291	10.135
Непроцентные расходы		<u>(177.985)</u>	<u>(189.339)</u>
Прибыль до расходов по подоходному налогу		529.449	399.915
Расходы по подоходному налогу	14	(166.916)	(79.995)
Доход за год		<u>362.533</u>	<u>319.920</u>
Итого совокупный доход за год		<u>362.533</u>	<u>319.920</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.

Председатель Правления

Сеитова Римма С.

Главный бухгалтер

25 февраля 2013 года *

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Нераспределён- ная прибыль	Итого капитала
31 декабря 2010 г.	3.015.000	—	657.585	3.672.585
Итого совокупный доход за год	—	—	319.920	319.920
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	251.250	—	—	251.250
31 декабря 2011 года	3.266.250	—	977.505	4.243.755
Итого совокупный доход за год	—	223.946	362.533	586.479
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	5.778.750	—	—	5.778.750
31 декабря 2012 года	9.045.000	223.946	1.340.038	10.608.984

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.



Председатель Правления

Сеитова Римма С.



Главный бухгалтер

25 февраля 2013 года

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Примечания	2012	2011
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		708.334	486.202
Проценты уплаченные		(12.433)	(696)
Комиссионные и сборы полученные		129.560	56.155
Комиссионные и сборы уплаченные		(3.251)	(2.311)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12.896	16.249
Прочие доходы полученные		77	60
Расходы на персонал, выплаченные		(140.089)	(91.515)
Прочие операционные расходы выплаченные		(115.987)	(104.705)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		579.107	359.439
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(3.225)	528.107
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(68.018)	—
Займы клиентам		(4.384.658)	(549.816)
Прочие активы		(7.752)	(6.186)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		8.431.711	(397.987)
Прочие обязательства		722	—
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		4.547.887	(66.443)
Уплаченный подоходный налог		(74.066)	(84.871)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		4.473.821	(151.314)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение договоров обратного репо		(3.957.005)	—
Приобретение основных средств	10	(9.974)	(6.193)
Приобретение нематериальных активов	11	(24.739)	(3.449)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3.991.718)	(9.642)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	17	5.778.750	100.000
Погашение субординированного займа		(100.000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		5.678.750	100.000
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		6.160.853	(60.956)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	6	514.255	575.211
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	6	6.675.108	514.255

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена А.

Председатель Правления

Сеитова Римма С.

Главный бухгалтер

25 февраля 2013 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Заман-Банк» (далее по тексту «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств по Казахстану и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам на основании лицензии № 11, выданной 24 декабря 2007 года Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «КФН»).

Банк является членом системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании казахстанских законов и нормативно-правовых актов, а её управление осуществляет Казахский Фонд Гарантийного Страхования. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5.000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае если Банк не сможет выполнять свои обязательства и/или отзыва лицензии.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: Республика Казахстан, 141206, Экибастуз, ул. Машхур Жусуп, 111А.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов следующие акционеры владели выпущенными акциями:

Акционер	2012 (%)	2011 (%)
Абгужинов А.Т.	60,7	21,8
Абгужинов Т.С.	32,9	25,1
Абгужинов Б.С.	2,1	5,9
Ким Р.С.	1,1	3,0
ТОО «Алан-А»	—	9,2
ТОО «Энерготактика»	—	8,8
ТОО «Директ»	—	7,3
ТОО «Экибастузский региональный Бизнес-центр»	—	6,2
ТОО «Солтеко Казахстан»	—	3,8
Прочие акционеры, (в отдельности владеющие менее 3%)	3,2	8,9
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2012 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 3.007.585 акций Банка (или 33%) (в 2011 году: 865.560 акций, или 26,6%).

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк принял следующие новые и дополненные МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО. Основное влияние этих изменений представлено следующим образом:

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправка к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»: классификация выпущенных прав»

В октябре 2009 года ПМСФО выпустило поправки к МСБУ 32. Организации должны применять эту поправку для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСБУ 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо в том случае, если такие права предоставляются на пропорциональной основе всем владельцам одного и того же класса непроизводных долевого инструмента компании, либо с целью приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании за фиксированную сумму в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Банк учитывает погашение задолженности посредством выпуска долевого инструмента (Примечание 11).

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий комплект поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. Только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, могут оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного влияния, т.к. информация является легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО 1, МСФО 3, МСБУ 1, МСБУ 27, МСБУ 34 и Интерпретации 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- МСФО 1 «Принятие МСФО впервые — Добровольное исключение с ограниченной сферой применения для компаний, применяющих МСФО впервые, в отношении раскрываемой сравнительной информации согласно МСФО 7»
- Интерпретация 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов оказывают влияние на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. Стандартными операциями по покупке и продаже являются операции по покупке и продаже финансовых активов, предусматривающие поставку активов в течение периода, установленного законодательством или правилами рынка.

«Доходы первого дня»

В случае если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность — это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Она не предназначена для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирована в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда прекращается признание займов и дебиторской задолженности или наступает их обесценение, а также в результате процесса амортизации.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или средств клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Привлечённые средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства клиентов и неконвертируемый субординированный заём. После первоначального признания привлечённые средства оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках, когда прекращается признание заемных средств, а также в результате процесса амортизации.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив условно определяется как обесцененный тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если ранее списанные финансовые активы позднее будут восстановлены, то восстановление относится на отчёт о совокупном доходе.

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация займов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам. Это может включать продление договорных сроков платежа и согласование новых условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Существуют требования по налоговым начислениям и платежам в отношении деятельности, которую Банк осуществляет в Республике Казахстан. Эти налоги отражены в отчете о совокупном доходе как часть операционных расходов.

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом на основе следующих расчётных ставок:

	<i>Ставки амортизации</i>
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Прочее имущество	15-30%
Земля	0%

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива..

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам; эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме этого, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Доход в виде комиссионных и сборов

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения по приобретению акций или прочих ценных бумаг или по покупке или продаже предприятий, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, оцениваемые с точки зрения исторических затрат, пересчитываются с использованием курсов обмена на даты первоначальных операций. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Пересчёт иностранных валют (продолжение)**

Далее показаны обменные курсы, которые Банк использовал при подготовке финансовой отчетности:

	<i>31 декабря</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Тенге / доллар США	150,74	148,40
Тенге / евро	199,22	191,72
Тенге / российский рубль	4,96	4,61

Изменение учетной политики в будущем***Выпущенные, но не вступившие в действие стандарты и интерпретации******МСФО 9 «Финансовые инструменты»***

МСФО 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСБУ 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСБУ 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО 9 «*Дата обязательного применения МСФО 9 и переходные требования к раскрытию информации*», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Банк оценит влияние этого стандарта на суммы в финансовой отчетности в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, представленные МСФО 10, потребуют от руководства применения значительных суждений для определения того, какие предприятия находятся под контролем, и, таким образом, должны консолидироваться материнской компанией по сравнению с требованиями, представленными в МСБУ 27. МСФО 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*». Он также включает вопросы, рассматриваемые в ПККИ-12 «*Консолидация – компании специального назначения*». Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО 11 заменяет МСБУ 31 «*Участие в совместной деятельности*» и ПККИ 13 «*Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников*» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

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

МСФО 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСБУ 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСБУ 31 и МСБУ 28. Эти раскрытия связаны с долями предприятия в дочерних компаниях, совместных компаниях, ассоциированных компаниях и структурированных организациях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. В частности, Банку будет необходимо раскрыть более подробную информацию о консолидированных и неконсолидированных структурированных организациях, с которыми он осуществляет деятельность или которые он спонсирует. Однако, применение стандарта не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Выпущенные, но не вступившие в действие стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. МСФО 13 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО 13 на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО 10 и МСФО 12, МСБУ 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования новых МСФО 11 и МСФО 12, наименование МСБУ 28 изменилось на МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСБУ 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отсроченного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправки к МСБУ 1 изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые убытки или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка изменяет только требования к представлению информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО 7 Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСБУ 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка и они вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Выпущенные, но не вступившие в действие стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСБУ 32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Будет необходимо оценить влияние на Банк посредством обзора порядка расчётов и юридических документов с тем, чтобы убедиться в том, что зачёт всё ещё возможен в случаях, в которых он был достигнут в прошлом. В некоторых случаях взаимозачёт более невозможен. В других случаях, условия контракта могут быть пересмотрены. Требование о том, чтобы право на взаимозачёт было доступно всем сторонам соглашения о взаимозачёте, может оказаться проблемным для контрактов, в которых только одна сторона имеет право на зачёт в случае дефолта.

Поправки также разъясняют применение критерии взаимозачёта в МСБУ 32 для систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Хотя многие системы расчёта отвечают новым критериям, некоторые системы могут и не соответствовать. Так как влияние принятия зависит от проверки Банком операционных процедур, применяемым единым клиринговым центром и систем расчётов, определением того, отвечают ли они новым критериям, на данный не целесообразно определять количественную оценку влияния.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Усовершенствования МСФО

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Они не окажут влияния на Банк.

- МСФО 1 «Принятие МСФО впервые» Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО 1 повторно. Если МСФО 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСБУ 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются товарно-материальными запасами.
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что подоходный налог, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСБУ 12 «Подоходный налог».
- МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов

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

Налогообложение

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

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

Достаточность резерва по выпущенным гарантиям

Банк регулярно проверяет свою подверженность риску по гарантиям и аналогичным выпущенным забалансовым кредитным инструментам. Эти инструменты также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов. Банк использует свой предыдущий опыт для корректировки резервов по выпущенным гарантиям, на основе вероятности оттока ресурсов, необходимых для урегулирования обязательства по гарантии.

(В тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Наличность в кассе	113.330	37.457
Счёт ностро в НБРК	6.438.140	468.704
Обязательный резерв в НБРК	123.638	8.094
Денежные средства и их эквиваленты	6.675.108	514.255

Банк обязан хранить в НБРК беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств. Эти резервы не являются ограниченными в использовании.

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях состоят из срочных вкладов с первоначальным сроком погашения свыше 90 дней. В 2012 году Банк размещал депозиты в различных валютах в казахстанских банках, банках СНГ и ОЭСР. На 31 декабря 2012 года депозит в размере 9.870 тысяч тенге (в 2011 году: 13.189 тысяч тенге) был размещён в признанном банке СНГ и депозит в размере 8.850 тысяч тенге (в 2011 году: 1.491 тысяча тенге) был размещён в международно признанном банке ОЭСР.

7. Договоры обратного РЕПО

На 31 декабря 2012 года Банк заключил соглашения обратного репо по краткосрочным государственным ценным бумагам с балансовой стоимостью 3.966.443 тысячи тенге, выпущенным в декабре 2012 года, со сроком погашения в 28 дней и эффективной процентной ставкой в 4,5% (в 2011 году: ноль). На 31 декабря 2012 справедливая стоимость обратного репо составляет 3.970.672 тысячи тенге.

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Коммерческое кредитование	8.581.589	3.931.866
Индивидуальные предприниматели	416.937	512.573
Кредитование предприятий малого бизнеса	44.457	41.868
Потребительское кредитование	24.606	25.460
Ипотечные займы	13.254	9.431
Итого кредиты клиентам	9.080.843	4.521.198
Минус: резерв на обесценение	(410.504)	(293.745)
Займы клиентам	8.670.339	4.227.453

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	Коммерческое кредитование 2012	Индивидуальные предприниматели 2012	Кредитование предприятий малого бизнеса 2012	Потребительское кредитование 2012	Ипотечные займы 2012	Итого 2012
На 1 января 2012 года	217.796	57.752	16.750	1.447	—	293.745
Начисление/(сторнирование) за год	170.575	(53.201)	216	(1.405)	574	116.759
На 31 декабря 2012 года	388.371	4.551	16.966	42	574	410.504
Обесценение на индивидуальной основе	388.371	4.551	16.966	42	574	410.504
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3.207.326	85.764	16.966	164	2.963	3.313.183

(В тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование</i> <i>2011</i>	<i>Индивидуальные предприятия</i> <i>2011</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i> <i>2011</i>	<i>Потребительское кредитование</i> <i>2011</i>	<i>Ипотечные займы</i> <i>2011</i>	<i>Итого</i> <i>2011</i>
На 1 января 2011 г.	165.394	60.860	15.691	47	77	242.069
Отчисления за год	31.049	(7.899)	(744)	1400	(77)	23.729
Восстановление	21.353	4.791	1.803	–	–	27.947
На 31 декабря 2011 г.	217.796	57.752	16.750	1.447	–	293.745
Обесценение на индивидуальной основе	217.796	57.752	16.750	1.447	–	293.745
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.277.290	60.141	16.966	4.547	–	1.358.944

Процентные доходы, начисленные по займам, по которым были признаны резервы под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 83.968 тысяч тенге (в 2011 году – 32.709 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и прочего;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 6.860.234 тысячи тенге (74% совокупного кредитного портфеля) (в 2011 году: 3.640.415 тысяч тенге; 81% совокупного кредитного портфеля). По этим займам был признан резерв в размере 145.928 тысяч тенге (в 2011 году: 49.911 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Частные компании	8.220.709	3.739.181
Физические лица и предприниматели	449.630	488.272
Займы клиентам	8.670.339	4.227.453

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

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3.174.871	226.993
Предприятия торговли	2.471.809	2.368.291
Строительство и обслуживание	576.556	3.151
Сфера услуг	528.994	205.566
Физические лица и предприниматели	449.630	488.272
Угольная промышленность	387.271	777.417
Издательская деятельность	370.612	–
Производство металлических изделий	349.064	91.165
Транспорт	286.247	15.598
Машиностроение	36.941	36.320
Прочее	38.344	14.680
Займы клиентам	8.670.339	4.227.453

(В тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	—	71.000	—	71.000
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	—	(2.388)	—	(2.388)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	—	68.612	—	68.612
За вычетом резерва под обесценение	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	68.612	—	68.612

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2010 года	—	5.050	12.649	17.699
Поступления	3.975	1.237	981	6.193
Выбытия	—	(1.864)	(960)	(2.824)
31 декабря 2011 года	3.975	4.423	12.670	21.068
Поступления	—	7.587	2.387	9.974
Выбытия	—	(1.442)	(1.565)	(3.007)
31 декабря 2012 года	3.975	10.568	13.492	28.035
Накопленный износ				
31 декабря 2010 года	—	2.833	6.036	8.869
Отчисления по износу	—	1.301	2.365	3.666
Выбытия	—	(1.864)	(960)	(2.824)
31 декабря 2011 года	—	2.270	7.441	9.711
Отчисления по износу	—	2.191	2.248	4.439
Выбытия	—	(1.442)	(1.525)	(2.967)
31 декабря 2012 года	—	3.019	8.164	11.183
Остаточная стоимость				
31 декабря 2010 года	—	2.217	6.613	8.830
31 декабря 2011 года	3.975	2.153	5.229	11.357
31 декабря 2012 года	3.975	7.549	5.328	16.852

(В тысячах тенге)

11. Нематериальные активы

Изменения в нематериальных активах включают:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2010 года	27.025
Поступления	3.449
Выбытия	(1.031)
31 декабря 2011 года	29.443
Поступления	24.739
Выбытия	(9.666)
31 декабря 2012 года	44.516
Накопленная амортизация	
31 декабря 2010 года	12.358
Отчисления по износу	4.077
Выбытия	(1.031)
31 декабря 2011 года	15.404
Отчисления по износу	5.167
Выбытия	(9.617)
31 декабря 2012 года	10.954
Остаточная стоимость	
31 декабря 2010 года	14.667
31 декабря 2011 года	14.039
31 декабря 2012 года	33.562

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Текущие счета	4.817.085	229.883
Срочные депозиты	3.884.761	63.057
Средства клиентов	8.701.846	292.940
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	69	12.178

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 8.544.789 тысяч тенге (98%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2011 году: 198.913 тысяч тенге (87%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 3.756.975 тысяч тенге (в 2011 году: ноль). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Физические лица	7.836.331	49.627
Частные предприятия	865.515	243.313
Средства клиентов	8.701.846	292.940

(В тысячах тенге)

12. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Физические лица	7.836.331	49.627
Торговля	367.529	63.168
Энергетика	251.187	—
Промышленное производство	107.499	10.888
Строительство	61.837	9.684
Топливо	36.443	59.391
Финансовый лизинг	23.684	—
Транспорт и связь	6.632	3.952
Машиностроение	1.269	55.737
Лекарственные препараты	1.176	—
Сельское хозяйство	138	18.777
Прочее	8.121	21.716
Средства клиентов	8.701.846	292.940

13. Субординированный заём

28 декабря 2011 года Банк привлёк субординированный заём от ТОО «Разрез Вскрышной» в размере 100.000 тысяч тенге с процентной ставкой 6,5% в год и сроком на 7 лет. Средства были необеспеченными и на 31 декабря 2012 года вся сумма субординированного займа была погашена до наступления даты погашения по контракту в соответствии с условиями соглашения.

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Расходы по текущему налогу	76.868	78.765
Расход/(льгота) по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	90.048	1.230
Расходы по подоходному налогу	166.916	79.995

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по подоходному налогу. Стандартная ставка подоходного налога составляла 20% для 2012 и 2011 годов. Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Ниже приведен расчет для приведения расходов по подоходному налогу, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по подоходному налогу:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Прибыль до налогообложения	529.449	399.915
Официальная ставка налога	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по официальной ставке	105.890	79.983
Необлагаемый налогом процентный доход по финансовой аренде	(119)	—
Расходы, не относимые на вычеты		
- резерв под обесценение займов	43.740	(18.577)
- средства клиентов	20.417	—
- расходы, не относящиеся к предпринимательской деятельности	491	1.142
- штрафы, относящиеся к налогам	(114)	—
- займы клиентам (премия):	(5.518)	(9.156)
- прочее	2.129	26.603
Расходы по подоходному налогу	166.916	79.995

(В тысячах тенге)

14. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		
	<i>2010</i>		<i>2011</i>		<i>2012</i>
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц					
Начисленные расходы по профессиональным услугам	2.475	(499)	1.976	—	1.976
Комиссия по гарантиям	1.515	(458)	1.057	(104)	953
Резерв по неиспользованным отпускам	649	61	710	196	906
Средства в банках	433	(433)	—	—	—
Прочие активы	13	13	26	(22)	4
Актив/обязательство по отсроченному налогу	5.085	(1.316)	3.769	70	3.839
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Резерв под обесценение займов	(27.265)	(1.395)	(28.660)	(41.176)	(69.836)
Срочные депозиты	—	—	—	(24.372)	(24.372)
Резерв по выданным гарантиям	(25.425)	7.895	(17.530)	(17.470)	(35.000)
Займы клиентам	—	(6.945)	(6.945)	(4.733)	(11.678)
Основные средства и нематериальные активы	297	531	828	(2.367)	(1.539)
Обязательство по отсроченному налогу	(52.393)	86	(52.307)	(90.118)	(142.425)
Чистые обязательства по отсроченному налогу	(47.308)	(1.230)	(48.538)	(90.048)	(138.586)

15. Прочие виды обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2010 года	18	112.470	112.488
Сторнирование	(18)	(10.117)	(10.135)
31 декабря 2011 года	—	102.353	102.353
Отчисления/(сторнирование)	62	(102.353)	(102.291)
Списание	(62)	—	(62)
31 декабря 2012 года	—	—	—

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. На 31 декабря 2012 года отсутствовали резервы по гарантиям и прочим активам.

(В тысячах тенге)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Предоплата за товары и услуги	22.558	11.595
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	3.451	6.253
Прочее	3.067	2.517
Прочие активы	29.076	20.365

Прочие обязательства включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Предоплата комиссии по выданным гарантиям	4.763	5.283
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	9.878	4.939
Резерв по неиспользованным отпускам	4.530	3.550
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	8.974	—
Прочее	1.151	755
Прочие обязательства	29.296	14.527

17. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Цена эмиссии</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2010 года	3.000.000	1.005	3.015.000
Увеличение уставного капитала	250.000	1.005	251.250
31 декабря 2011 года	3.250.000	1.005	3.266.250
Увеличение уставного капитала	5.750.000	1.005	5.778.750
31 декабря 2012 года	9.000.000	1.005	9.045.000

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос. В 2012 и 2011 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. В феврале 2011 года Банк конвертировал ранее привлеченный субординированный займ от акционеров, в сумме 251.250 тыс. тенге в 250.000 штук простых акций Банка с ценой размещения 1.005 тенге за акцию.

27 августа 2012 года акционеры Банка утвердили выпуск 5.750.000 простых акций (в 2011 году: 0) по цене эмиссии в 1.005 тенге за акцию для существующих акционеров: Абгужинов А.Т. (60,7%) и Абгужинов Т.С. (32,9%). Общая сумма вознаграждения, полученная за эти акции, состояла из денежных средств в сумме 5.778.750 тысяч тенге (в 2011 году: 0).

В течение года образовался дополнительный оплаченный капитал в сумме 223.946 тысяч тенге вследствие первоначального признания премии по дисконтированию долгосрочного депозита, размещённого связанными сторонами Банка (в 2011 году: 0).

18. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в большой степени зависит от этих реформ и разработок и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

На экономику Республики Казахстан оказал влияние глобальный финансовый кризис и казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Глобальный финансовый кризис привёл к возникновению неопределённости

относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может отрицательно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

(В тысячах тенге)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

Кроме того, факторы, включающие снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатёжеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заёмщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержания устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельности Банка осуществляется в Казахстане. Ряд положений действующего в настоящий момент казахстанского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Интерпретация руководством этого законодательства, применяемого к сделкам и деятельности Банка, может быть оспорена соответствующими органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включали:

	2012	2011
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1.301.544	156.208
Выпущенные гарантии	862.795	1.395.674
	2.164.339	1.551.882
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	30.228	35.208
	30.228	35.208
Минус – резервы (Примечание 15)	–	(102.353)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	2.194.567	1.484.737
Минус – денежные средства, удерживаемые как обеспечение по выданным гарантиям (Примечание 12)	(69)	(12.178)
Договорные и условные обязательства	2.194.498	1.472.559

(В тысячах тенге)

19. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Гарантии	61.311	26.169
Операции по конвертированию валюты	41.518	11.184
Комиссии по кассовым операциям	13.442	9.314
Комиссии по переводным операциям	6.959	5.715
Ведение счетов клиентов	1.085	737
Прочее	6.321	2.264
Доход в виде комиссионных и сборов	130.636	55.383
Комиссии по переводным операциям	(2.116)	(1.832)
Комиссии по кассовым операциям	(479)	(336)
Операции с ценными бумагами	(667)	—
Комиссионные расходы	(3.262)	(2.168)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	127.374	53.215

20. Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках

В ходе обычной деятельности Банк выдаёт кредиты своим работникам по ставке ниже рыночной, а прочим клиентам по ставке выше рыночной. Эти займы первоначально учитывались по их справедливой стоимости, определённой как текущая стоимость дисконтированных будущих денежных потоков по инструменту. Используемая ставка дисконта является рыночной процентной ставкой для инструментов с аналогичными кредитными характеристиками и рисками. Когда эти займы не финансируются Акционером, Банк признаёт разницу между справедливой стоимостью займов и их условной суммой в отчёте о прибылях и убытках как доход или убыток при первоначальном признании. В 2012 году Банк отразила доходы по таким займам в размере 91.520 тысяч тенге (в 2011 году: 37.968 тысяч тенге).

21. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	2012	2011
Чистый доход по торговым операциям	12.896	16.249
Чистый доход по курсовым разницам	822	359
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	13.718	16.608

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2012	2011
Заработная плата и премии	(127.990)	(83.202)
Отчисления на социальное обеспечение	(12.580)	(8.115)
Прочие налоги с фонда оплаты труда	(499)	(503)
Расходы на персонал	(141.069)	(91.820)
Аренда	(35.524)	(37.156)
Взнос в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	(28.918)	(196)
Административные расходы	(13.171)	(12.414)
Профессиональные услуги	(9.878)	(11.895)
Представительские расходы	(7.494)	(9.325)
Износ и амортизация	(9.606)	(7.743)
Расходы на связь	(6.270)	(6.515)
Расходы на охрану	(8.255)	(5.528)
Командировочные расходы	(3.577)	(3.716)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2.587)	(2.834)
Транспортные расходы	(2.483)	(2.263)
Налоги, помимо подоходного налога	(587)	(963)
Расходы на инкассирование	(984)	(925)
Прочее	(9.873)	(6.181)
Прочие операционные расходы	(139.207)	(107.654)

(В тысячах тенге)

23. Управление риском

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитету по управлению активами и пассивами

Комитету по управлению активами и пассивами несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за вопросы по фундаментальным рискам ликвидности, и осуществляет управление и мониторинг соответствующих решений по рискам.

Управление риском

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк проводит мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также рисков по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Обязательства кредитного характера*

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

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчёта о финансовом положении до влияния минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачёте и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с займами статьями отчета о финансовом положении Банка.

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченная и не обесцененная, 2012</i>	<i>Просроченная, но не обесцененная 2012</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2012</i>	<i>Итого 2012</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	6.561.778	—	—	6.561.778
Договоры обратного РЕПО		3.966.443	—	—	3.966.443
Средства в кредитных учреждениях	6	18.720	—	—	18.720
Займы клиентам	8	5.767.660	—	3.313.183	9.080.843
Коммерческое кредитование		5.374.261	—	3.207.326	8.581.589
Индивидуальные предприниматели		331.175	—	85.764	416.937
Кредитование предприятий малого бизнеса		27.491	—	16.966	44.457
Потребительское кредитование		24.442	—	164	24.606
Ипотечные займы		10.291	—	2.963	13.254
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		68.612	—	—	68.612
Итого		16.383.213	—	3.313.183	19.696.396

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Обязательства кредитного характера (продолжение)*

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченная и не обесцененная, 2011</i>	<i>Просроченная, но не обесцененная 2011</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2011 год</i>	<i>Итого 2011</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	476.798	—	—	476.798
Средства в кредитных учреждениях	6	14.680	—	—	14.680
Займы клиентам	8	3.022.210	140.044	1.358.944	4.521.198
Коммерческое кредитование		2.514.531	140.044	1.277.290	3.931.866
Индивидуальные предприниматели		452.433	—	60.141	512.573
Кредитование предприятий малого бизнеса		24.902	—	16.966	41.868
Потребительское кредитование		20.913	—	4.547	25.460
Ипотечные займы		9.431	—	—	9.431
Итого		3.513.688	140.044	1.358.944	5.012.676

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Большинство просроченных займов не рассматриваются как обесцененные.

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

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

	<i>Менее 30 дней 2012</i>	<i>От 31 до 60 дней 2012</i>	<i>От 61 до 90 дней 2012</i>	<i>Более 90 дней 2012</i>	<i>Итого 2012</i>
Займы клиентам	—	—	—	—	—
Коммерческое кредитование	—	—	—	—	—
Итого	—	—	—	—	—
	<i>Менее 30 дней 2011</i>	<i>От 31 до 60 дней 2011</i>	<i>От 61 до 90 дней 2011</i>	<i>Более 90 дней 2011</i>	<i>Итого 2011</i>
Займы клиентам	—	—	—	—	—
Коммерческое кредитование	—	82.235	57.809	—	140.044
Итого	—	82.235	57.809	—	140.044

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

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому займу на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, за исключением случаев, когда требуется более пристальное внимание при непредвиденных обстоятельствах.

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

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

	2012				2011			
	Банки СНГ и		Итого		Банки СНГ и		Итого	
	Казахстан	ОЭСР			Казахстан	ОЭСР		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6.675.108	—	—	6.675.108	514.255	—	—	514.255
Средства в кредитных учреждениях	—	8.850	9.870	18.720	—	1.491	13.189	14.680
Займы клиентам	8.670.339	—	—	8.670.339	4.227.453	—	—	4.227.453
Договоры обратного РЕПО	3.966.443	—	—	3.966.443	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	68.612	—	—	68.612	—	—	—	—
Прочие активы	10.172	—	18.904	29.076	9.226	—	11.139	20.365
	19.390.674	8.850	28.774	19.428.298	4.750.934	1.491	24.328	4.776.753
Обязательства								
Средства клиентов	8.701.371	—	475	8.701.846	292.575	—	365	292.940
Прочие обязательства	29.138	153	5	29.296	14.374	148	5	14.527
Субординированный заём	—	—	—	—	100.036	—	—	100.036
	8.730.509	153	480	8.731.142	406.985	148	370	401.988
Чистые активы	10.660.165	8.697	28.294	10.697.156	4.343.949	1.343	23.958	4.369.250

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Казначейство является основным органом управления текущей платежной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Казначейство ежемесячно производит анализ ликвидности, результаты которого доводятся до сведения всех членов КУАП.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Еженедельно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе ожидаемых финансовых потоков – анализ разрыва ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками регулярно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства На 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	4.968.567	–	3.756.975	–	8.725.542
Прочие финансовые обязательства	17.526	2.132	134	–	19.792
Итого недисконтированных финансовых обязательств	4.986.093	2.132	3.757.109	–	8.745.334

Финансовые обязательства На 31 декабря 2011 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	293.005	–	–	–	293.005
Прочие финансовые обязательства	523	4.939	–	–	5.462
Субординированный заём	1.119	4.875	25.874	113.433	145.301
Итого недисконтированных финансовых обязательств	294.647	9.814	25.874	113.433	443.768

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Гарантии выпущенные	53.890	91.388	17.517	700.000	862.795
Обязательства по предоставлению кредитов	50.240	124.203	817.897	309.204	1.301.544
2012 год (Примечание 18)	104.130	215.591	835.414	1.009.204	2.164.339
Гарантии выпущенные	104.143	343.176	248.355	700.000	1.395.674
Обязательства по предоставлению кредитов	156.208	–	–	–	156.208
2011 год (Примечание 18)	260.351	343.176	248.355	700.000	1.551.882

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

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на предписания НБРК. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на предписания НБРК. Позиции контролируются на ежедневной основе.

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в % 2012</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2011</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011</i>
Доллар США	1,57	77.412	10,72	2.264
Евро	10,77	32.976	16,33	185
Рубль	10,74	294.899	16,01	2.130

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в % 2012</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2011</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011</i>
Доллар США	(1,57)	(77.412)	(10,72)	(2.264)
Евро	(10,77)	(32.976)	(16,33)	(185)
Рубль	(10,74)	(294.899)	(16,01)	(2.130)

Операционный риск

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

(В тысячах тенге)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2012			2011		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6.675.108	—	6.675.108	514.255	—	514.255
Средства в кредитных учреждениях	18.720	—	18.720	14.680	—	14.680
Договоры обратного РЕПО	3.966.443	—	3.966.443	—	—	—
Займы клиентам	3.299.515	5.370.824	8.670.339	1.549.608	2.677.845	4.227.453
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	68.612	68.612	—	—	—
Основные средства	—	16.852	16.852	—	11.357	11.357
Нематериальные активы	—	33.562	33.562	—	14.039	14.039
Прочие активы	29.076	—	29.076	20.365	—	20.365
Итого	13.988.862	5.489.850	19.478.712	2.098.908	2.703.241	4.802.149
Средства клиентов	4.944.871	3.756.975	8.701.846	292.940	—	292.940
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	—	138.586	138.586	—	48.538	48.538
Резервы	—	—	—	102.353	—	102.353
Прочие обязательства	29.296	—	29.296	14.527	—	14.527
Субординированный заём	—	—	—	36	100.000	100.036
Итого	4.974.167	3.895.561	8.869.728	409.856	148.538	558.394
Чистая позиция	9.014.695	1.594.289	10.608.984	1.689.052	2.554.703	4.243.755

25. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	2012				2011			
	Организа- ции под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Организа- ции под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
	Акционеры				Акционеры			
Займы на 1 января, общая сумма	—	—	11.535	14.699	—	451.842	11.773	19.458
Займы, выданные в течение года	—	550.187	5.400	15.350	—	1.235.582	8.800	3.500
Погашение займов в течение года	—	(264.907)	(5.741)	(8.589)	—	(1.522.214)	(9 155)	(6.007)
Прочие изменения	—	—	—	—	—	(151.915)	(367)	(6.002)
Займы, не погашенные на 31 декабря, общая сумма	—	285.280	11.194	21.460	—	13.295	11.051	10.949
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	—	(43.965)	—	—	—	—	—	—
Займы, не погашенные на 31 декабря, нетто	—	241.315	11.194	21.460	—	13.295	11.051	10.949
Депозиты на 1 января	—	—	—	—	—	—	—	—
Депозиты, полученные в течение года	13.220.384	—	1.200	—	—	—	—	—
Депозиты, погашенные в течение года	(9.464.609)	—	—	—	—	—	—	—
Депозиты на 31 декабря	3.755.775	—	1.200	—	—	—	—	—
Текущие счета на 31 декабря	—	97.481	—	1.272	—	61.121	—	132

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря							
	2012		2011		2011			
	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры
Процентные доходы по займам	—	10.263	1.610	3.129	—	31.520	1.183	2.535
Доход в виде комиссионных и сборов	—	—	—	9.790	—	—	—	14.843
Процентные расходы по депозитам	94.776	—	8	—	—	—	—	—
Прочие операционные расходы	—	—	—	4.885	—	—	—	(4.200)

Вознаграждение по 5 ключевому управленческому персоналу включает:

	2012	2011
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	38.769	23.676
Отчисления на социальное обеспечение	3.091	2.254
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	41.860	25.930

(В тысячах тенге)

26. Достаточность капитала*Достаточность капитала*

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных компетентным органом при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2012 и 2011 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Коэффициент достаточности капитала КФН

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

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (к1-1 и к1-2) в размере не менее 5% от суммы всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (к-2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала к1-1 рассчитан как отношение капитала 1 уровня к общим активам в соответствии с положениями КФН;
- Коэффициент достаточности капитала к1-2 рассчитан как отношение капитала 1 уровня к сумме активов, взвешенных с учётом риска, и условных обязательств, потенциальных исков и обязательств и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала к2 рассчитан как отношение общего нормативного капитала к сумме активов, взвешенных с учётом риска, и условных обязательств, потенциальных исков и обязательств и операционного риска;

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями КФН, составил:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Капитал 1 уровня	10.015.442	3.923.835
Капитал 2 уровня	174.200	166.948
Итого капитала	10.189.642	4.090.783
Активы, взвешенные по степени риска; условные и возможные обязательства	9.702.620	5.391.687
Операционный риск	312.662	293.599
Коэффициент достаточности капитала (к1-1)	52%	82%
Коэффициент достаточности капитала (к1-2)	100%	69%
Коэффициент достаточности капитала (к2)	100%	72%