

АО «Заман-Банк»

Финансовая отчётность

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

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 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	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Договоры обратного РЕПО.....	16
7. Займы клиентам.....	16
8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	18
9. Основные средства.....	19
10. Нематериальные активы	19
11. Средства клиентов	20
12. Налогообложение.....	20
13. Прочие активы и обязательства.....	22
14. Капитал.....	22
15. Договорные и условные обязательства.....	22
16. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов.....	24
17. Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках.....	24
18. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	24
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	24
20. Управление риском.....	25
21. Определение справедливой стоимости	31
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	33
23. Операции со связанными сторонами	33
24. Достаточность капитала	34
25. События после отчётной даты.....	35



Building a better
working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

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 2013 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 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 том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведённого 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 отчетности.

Аудит включает осуществление процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий 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 выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Закключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Заман-Банк» на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP

[Handwritten signature]

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

28 февраля 2014 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4.341.095	6.675.108
Средства в кредитных учреждениях		—	18.720
Договоры обратного РЕПО	6	504.498	3.966.443
Займы клиентам	7	9.540.652	8.670.339
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	63.766	68.612
Основные средства	9	45.977	16.852
Нематериальные активы	10	28.856	33.562
Прочие активы	13	34.327	29.076
Итого активов		14.559.171	19.478.712
Обязательства			
Средства клиентов	11	3.403.144	8.701.846
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	12	19.518	138.586
Прочие обязательства	13	55.830	29.296
Итого обязательств		3.478.492	8.869.728
Капитал			
Уставный капитал	14	10.050.000	9.045.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	223.946
Нераспределённая прибыль		908.642	1.340.038
Итого капитала		11.080.679	10.608.984
Итого капитала и обязательств		14.559.171	19.478.712

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена Анатольевна

Председатель Правления

Сеитова Римма

Главный бухгалтер

28 февраля 2014 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		1.235.770	767.752
Договоры обратного РЕПО		8.778	33.398
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		23.648	593
Средства в кредитных учреждениях		80	83
		1.268.276	801.826
Процентные расходы			
Средства клиентов		(91.111)	(196.869)
Субординированный заём		—	(13.453)
		(91.111)	(210.322)
Чистые процентные доходы		1.177.165	591.504
Резерв под обесценение займов	7	(717.735)	(116.759)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов		459.430	474.745
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	16	88.195	127.374
Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках	17	83.159	91.520
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	18	42.130	13.718
Прочие доходы		904	77
Непроцентные доходы		214.388	232.689
Расходы на персонал	19	(184.799)	(141.069)
Прочие операционные расходы	19	(150.936)	(139.207)
Сторнирование прочего обесценения		—	102.291
Непроцентные расходы		(335.735)	(177.985)
Прибыль до расходов по подоходному налогу		338.083	529.449
Расходы по подоходному налогу	12	(47.949)	(166.916)
Доход за год		290.134	362.533
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупного дохода		290.134	362.533

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена Анатольевна

Председатель Правления

Сеитова Римма

Главный бухгалтер

28 февраля 2014 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Нераспре- делённая прибыль	Итого капитала
31 декабря 2011 года	3.266.250	—	977.505	4.243.755
Итого совокупный доход за год	—	—	362.533	362.533
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Примечание 14)	—	223.946	—	223.946
Выпуск уставного капитала (Примечание 14)	5.778.750	—	—	5.778.750
31 декабря 2012 года	9.045.000	223.946	1.340.038	10.608.984
Итого совокупный доход за год	—	—	290.134	290.134
Уменьшение дополнительного оплаченного капитала (Примечание 14)	—	(101.909)	—	(101.909)
Дивиденды, переведенные в уставный капитал (Примечание 14)	691.679	—	(691.679)	—
Дивиденды акционерам (Примечание 14)	—	—	(29.851)	(29.851)
Выпуск уставного капитала (Примечание 14)	313.321	—	—	313.321
31 декабря 2013 года	10.050.000	122.037	908.642	11.080.679

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена Анатольевна

Сеитова Римма

28 февраля 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.176.486	708.334
Проценты уплаченные		(163.811)	(12.433)
Комиссионные и сборы полученные		91.506	129.560
Комиссионные и сборы уплаченные		(4.241)	(3.251)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14.110	12.896
Прочие доходы полученные		904	77
Расходы на персонал, выплаченные		(183.322)	(140.089)
Прочие операционные расходы выплаченные		(134.863)	(115.987)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		796.769	579.107
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных учреждениях		18.739	(3.225)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		4.252	(68.018)
Займы клиентам		(1.403.584)	(4.384.658)
Прочие активы		(5.254)	(7.752)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		(5.299.891)	8.431.711
Прочие обязательства		7.237	722
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		(5.881.732)	4.547.887
Уплаченный подоходный налог		(146.554)	(74.066)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(6.028.286)	4.473.821
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение договоров обратного репо		—	(3.957.005)
Поступления от реализации соглашений обратного репо		3.453.005	—
Приобретение основных средств	9	(38.202)	(9.974)
Приобретение нематериальных активов	10	(4.000)	(24.739)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		3.410.803	(3.991.718)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	14	313.321	5.778.750
Погашение субординированного займа		—	(100.000)
Дивиденды акционерам	14	(29.851)	—
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		283.470	5.678.750
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(2.334.013)	6.160.853
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	5	6.675.108	514.255
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	5	4.341.095	6.675.108

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена Анатольевна

Сеитова Римма

28 февраля 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 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 Казахстанский 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 2013 и 2012 годов следующие акционеры владели выпущенными акциями:

Акционер	2013 (%)	2012 (%)
Абгужинов А.Т.	61,9	60,7
Абгужинов Т.С.	26,8	32,9
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	—
Прочие акционеры, (в отдельности владеющие менее 3%)	6,3	6,4
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2013 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 2.736.805 акций Банка (или 26,8%) (в 2012 году: 3.007.585 акций, или 32,9%).

23 мая 2013 года Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора («ИКР») объявил о своём шаге с обязательством превратить Банк в Исламский Банк с ожидаемыми вложениями в размере до 35% от подписного и оплаченного капитала Банка. Соответственно, Банк станет вторым Исламским Банком в Республике Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («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 сумм на акцию, и 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:

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (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 то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на оценку справедливой стоимости, осуществленную Банком.

МСФО 13 также требует представлять отдельные раскрытия информации по справедливой стоимости, некоторых из которых заменяют существующие требования к раскрытию в других стандартах, включая МСФО 7: «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из данных раскрытий отдельно требуются для финансовых инструментов МСБУ 34.16А(j), тем самым оказывая влияние на финансовую отчётность.

Поправка к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСБУ 19 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учёт вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отсроченного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»).

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. Поправка не влияет на финансовые отчётности Банка так, как у Банка нету дочерних организаций.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 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). Данные раскрытия обеспечат пользователей 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 МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 21.

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

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

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

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

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

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

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

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 финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в прибыли или убытке при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного 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 имеющих 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 заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте 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.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте 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 отчёте о прибылях и убытках, когда прекращается признание заемных средств, а также в результате процесса амортизации.

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 отчётную 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 надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик имеет 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.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

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 учёта 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 заём имеет плавающую процентную ставку, ставкой дисконта для оценки убытка от обесценения является текущая эффективная ставка процента. 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.

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 условий кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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 «пут»), (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.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства в отчёте 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 отчёте 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 отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о 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. Отсроченные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчётности, за исключением возникновения отсроченного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент её совершения не оказывает влияния на бухгалтерский доход или налоговый доход и убыток.

Актив по отсроченному налогу признаётся только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемого дохода, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы. 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 отчётную дату.

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства**

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

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

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

	Ставки амортизации
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Транспортные средства	15-20%
Мебель	15-20%
Земля	0%

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, помимо гудвила

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 потребуется 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 отчётном 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.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчётности 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 отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за 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.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Пересчет 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. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу функциональной валюты, действующему на отчётную 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.

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

	<i>31 декабря</i>	
	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Тенге/Доллары США	154,06	150,74
Тенге/Евро	212,02	199,22
Тенге/Российский рубль	4,68	4,96

По состоянию на дату выпуска финансовой отчётности официальный обменный курс был KZT/USD-184,08; KZT/EUR-252,5 и KZT/RUR-5,09.

Будущие изменения в учётной политике**Выпущенные, но не вступившие в действие стандарты и интерпретации****МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

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

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»

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

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

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

(В тысячах тенге)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте 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 или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам. 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 вопросы налогообложения. Существующие налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных 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, пеню, и прочие начисления. 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 проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим 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:

	2013	2012
Наличность в кассе	240.744	113.330
Счёт ностро в НБРК	3.595.818	6.438.140
Корреспондентские счета в других банках	435.439	—
Обязательный резерв в НБРК	69.094	123.638
Денежные средства и их эквиваленты	4.341.095	6.675.108

Банк обязан хранить в НБРК беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств. Данный резерв не является ограниченным.

6. Договоры обратного РЕПО

На 31 декабря 2013 года Банк заключил соглашения обратного репо по краткосрочным государственным ценным бумагам с балансовой стоимостью 504.498 тысяч тенге, выпущенным в декабре 2013 года, со сроком погашения в 14 дней и эффективной процентной ставкой в 5% (в 2012 году: 3.966.443 тысячи тенге и эффективной процентной ставкой в 4,5%). На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг составила 538.704 тысячи тенге (в 2012 году: 3.970.672 тысячи тенге).

7. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Коммерческое кредитование	10.001.364	8.581.589
Индивидуальные предприниматели	559.589	416.937
Потребительское кредитование	37.500	24.606
Кредитование предприятий малого бизнеса	29.564	44.457
Ипотечные займы	40.874	13.254
Итого кредиты клиентам	10.668.891	9.080.843
Минус: резерв на обесценение	(1.128.239)	(410.504)
Займы клиентам	9.540.652	8.670.339

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

	Коммер- ческое кредито- вание 2013	Индиви- дуальные предпри- иматели 2013	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса 2013	Потреби- тельское кредито- вание 2013	Ипотечные займы 2013	Итого 2013
На 1 января 2013 г.	388.371	4.551	16.966	42	574	410.504
Начисление/(сторнирование) за год	711.205	7.146	—	(42)	(574)	717.735
На 31 декабря 2013 г.	1.099.576	11.697	16.966	—	—	1.128.239
Обесценение на индивидуальной основе	1.099.576	11.697	16.966	—	—	1.128.239
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	4.265.550	33.581	16.966	—	—	4.316.097

(В тысячах тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Коммерческое кредитование 2012	Индивидуальные предприниматели 2012	Кредитование предприятий малого бизнеса 2012	Потребительское кредитование 2012	Ипотечные займы 2012	Итого 2012
На 1 января 2012 г.	217.796	57.752	16.750	1.447	—	293.745
Отчисления за год	170.575	(53.201)	216	(1.405)	574	116.759
На 31 декабря 2012 г.	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

Процентные доходы, начисленные по займам, по которым были признаны резервы под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 249.136 тысяч тенге (в 2012 году – 83.968 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 2013 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 6.371.554 тысячи тенге (60% совокупного кредитного портфеля) (в 2012 году: 6.860.234 тысячи тенге; 74% совокупного кредитного портфеля). По этим займам был признан резерв в размере 337.227 тысяч тенге (в 2012 году: 145.928 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013	2012
Частные компании	8.904.294	8.220.709
Физические лица и предприниматели	636.358	449.630
Займы клиентам	9.540.652	8.670.339

(В тысячах тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

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

	2013	2012
Предприятия торговли	3.855.186	2.471.809
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2.312.247	3.174.871
Строительство и обслуживание	868.735	576.556
Услуги	810.020	528.994
Физические лица и предприниматели	626.265	449.630
Издательская деятельность	359.568	370.612
Угольная промышленность	333.483	387.271
Производство металлических изделий	307.923	349.064
Машиностроение	55.573	36.941
Транспорт	—	286.247
Прочее	11.652	38.344
Займы клиентам	9.540.652	8.670.339

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Не более 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	30.649	40.282	—	70.931
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.667)	(4.498)	—	(7.165)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	27.982	35.784	—	63.766
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27.982	35.784	—	63.766

	Не более 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду на 1 января 2012 года	—	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
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2012 года	—	68.612	—	68.612

(В тысячах тенге)

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>		<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель</i>	<i>Итого</i>
	<i>Земля</i>				
Первоначальная стоимость					
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
Поступления	—	25.820	6.584	5.798	38.202
Выбытия	—	(1.586)	—	(5.243)	(6.829)
31 декабря 2013 года	3.975	34.802	6.584	14.047	59.408
Накопленный износ					
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
Отчисления по износу	—	5.272	768	2.721	8.761
Выбытия	—	(1.343)	—	(5.170)	(6.513)
31 декабря 2013 года	—	6.948	768	5.715	13.431
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2011 года	3.975	2.153	—	5.229	11.357
31 декабря 2012 года	3.975	7.549	—	5.328	16.852
31 декабря 2013 года	3.975	27.854	5.816	8.332	45.977

10. Нематериальные активы

Изменения в нематериальных активах включают:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2011 года	29.443
Поступления	24.739
Выбытия	(9.666)
31 декабря 2012 года	44.516
Поступления	4.000
Выбытия	(2.205)
31 декабря 2013 года	46.311
Накопленная амортизация	
31 декабря 2011 года	15.404
Отчисления по износу	5.167
Выбытия	(9.617)
31 декабря 2012 года	10.954
Отчисления по износу	8.706
Выбытия	(2.205)
31 декабря 2013 года	17.455
Остаточная стоимость:	
31 декабря 2011 года	14.039
31 декабря 2012 года	33.562
31 декабря 2013 года	28.856

(В тысячах тенге)

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2013	2012
Текущие счета	1.591.740	4.817.085
Срочные депозиты	1.811.404	3.884.761
Средства клиентов	3.403.144	8.701.846
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	778.598	69

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 3.220.023 тысячи тенге (94,62%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2012 году: 8.544.789 тысяч тенге (98%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 639.979 тысяч тенге (в 2012 году: 3.756.975 тысяч тенге). 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:

	2013	2012
Частные предприятия	1.636.721	865.515
Физические лица	1.766.423	7.836.331
Средства клиентов	3.403.144	8.701.846

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2013	2012
Физические лица	1.766.423	7.836.331
Топливо	1.149.320	36.443
Строительство	306.397	61.837
Торговля	95.454	367.529
Сельское хозяйство	23.637	138
Промышленное производство	14.669	107.499
Энергетика	14.130	251.187
Транспорт и связь	7.178	6.632
Финансовый лизинг	3.682	23.684
Прочее	22.254	10.566
Средства клиентов	3.403.144	8.701.846

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	2013	2012
Расходы по текущему налогу	167.017	76.868
Расход/(льгота) по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(119.068)	90.048
Расходы по подоходному налогу	47.949	166.916

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по подоходному налогу. Стандартная ставка подоходного налога составляла 20% для 2013 и 2012 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:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	338.083	529.449
Нормативная ставка налога	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по официальной ставке	67.617	105.890
Необлагаемый налогом процентный доход по финансовой аренде	(1.755)	(119)
Расходы, не относимые на вычеты		
- резерв под обесценение займов	—	43.740
- Средства клиентов	(19.743)	20.417
- расходы, не относящиеся к предпринимательской деятельности	1.604	491
- штрафы, относящиеся к налогам	—	(114)
- займы клиентам (премия)	482	(5.518)
- прочие	(256)	2.129
Расходы по подоходному налогу	47.949	166.916

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

	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе		Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе		
	2011	2012	2012	2013	
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц:					
Начисленные расходы по профессиональным услугам	1.976	—	1.976	—	1.976
Комиссия по гарантиям	1.057	(104)	953	(953)	—
Начисление по неиспользованным отпускам	710	196	906	295	1.201
Прочие активы	26	(22)	4	(4)	—
Платежи по фонду оплаты труда	—	—	—	2.270	2.270
Актив по отсроченному налогу	3.769	70	3.839	1.608	5.447
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Резерв под обесценение займов	(28.660)	(41.176)	(69.836)	69.836	—
Срочные депозиты	—	(24.372)	(24.372)	24.130	(242)
Резерв по выданным гарантиям	(17.530)	(17.470)	(35.000)	35.000	—
Займы клиентам	(6.945)	(4.733)	(11.678)	(9.874)	(21.552)
Основные средства и нематериальные активы	828	(2.367)	(1.539)	(1.632)	(3.171)
Обязательство по отсроченному налогу	(52.307)	(90.118)	(142.425)	117.460	(24.965)
Чистое обязательство по отсроченному подоходному налогу	(48.538)	(90.048)	(138.586)	119.068	(19.518)

(В тысячах тенге)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2013	2012
Предоплата за товары и услуги	23.384	22.558
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	5.724	—
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	—	3.451
Прочее	5.219	3.067
Прочие активы	34.327	29.076

Прочие обязательства включают:

	2013	2012
Корпоративный налог к уплате	17.012	—
Задолженность работникам	11.350	—
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	9.878	9.878
Резерв по неиспользованным отпускам	6.007	4.530
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	5.380	8.974
Предоплата комиссии по выданным гарантиям	3.502	4.763
Прочее	2.701	1.151
Прочие обязательства	55.830	29.296

14. Капитал

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

	Количество простых акций	Стоимость размещения, тенге	Итого
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
Увеличение уставного капитала	1.000.000	1.005	1.005.000
31 декабря 2013 года	10.000.000	1.005	10.050.000

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. На собрании акционеров 12 апреля 2013 года было принято решение объявить дивиденды в размере 721.530 тысяч тенге и конвертировать эти дивиденды в уставный капитал с тем, чтобы выполнить требования Национального Банка Казахстана. В результате, дивиденды в сумме 691.679 тысяч тенге были конвертированы в простые акции, за вычетом налога у источника в размере 29.851 тысяча тенге, уплаченного от имени акционеров в 2013 году. 12 апреля 2013 года собрание акционеров Банка утвердило дальнейшее увеличение уставного капитала в сумме 313.321 тысяча тенге. В 2013 году существующие акционеры оплатили эту сумму денежными средствами.

В течение года дополнительный оплаченный капитал уменьшился на 101.909 тысяч тенге вследствие первоначального признания премии по дисконтированию долгосрочного депозита, размещённого связанными сторонами Банка (в 2012 году: увеличение дополнительного оплаченного капитала в сумме 223.946 тысяч тенге).

15. 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)

15. 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 текущей 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 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:

	2013	2012
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	749.848	1.301.544
Выпущенные гарантии	1.257.477	862.795
	2.007.325	2.164.339
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	36.001	30.228
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	2.043.326	2.194.567
Минус – денежные средства, удерживаемые, как обеспечение по выданным гарантиям (Примечание 11)	(778.598)	(69)
Договорные и условные обязательства	1.264.728	2.194.498

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая нарушение соглашений со стороны заёмщиков, ухудшение финансовых показателей и пр.

(В тысячах тенге)

16. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Гарантии	42.203	61.311
Комиссии по кассовым операциям	19.574	41.518
Операции по конвертированию валюты	13.413	13.442
Переводные операции	9.243	6.959
Прочее	6.813	1.085
Ведение счетов клиентов	1.203	6.321
Комиссионные доходы	92.449	130.636
Переводные операции	(2.322)	(2.116)
Комиссии по кассовым операциям	(1.459)	(479)
Операции с ценными бумагами	(473)	(667)
Комиссионные расходы	(4.254)	(3.262)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	88.195	127.374

17. 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 Акционерами, 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 2013 году Компания отразила доходы по таким займам в размере 83.159 тысяч тенге (в 2012 году: 91.520 тысяч тенге).

18. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	2013	2012
Доход за вычетом убытка от пересчёта	28.020	822
Доход за вычетом убытка от торговых операций	14.110	12.896
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	42.130	13.718

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2013	2012
Заработная плата и премии	(167.224)	(127.990)
Отчисления на социальное обеспечение	(15.384)	(12.580)
Прочие налоги с фонда оплаты труда	(2.191)	(499)
Расходы на персонал	(184.799)	(141.069)
Аренда	(35.109)	(35.524)
Взнос в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	(22.274)	(28.918)
Административные расходы	(19.468)	(13.171)
Износ и амортизация	(17.467)	(9.606)
Профессиональные услуги	(9.878)	(9.878)
Расходы на охрану	(8.195)	(8.255)
Представительские расходы	(7.540)	(7.494)
Командировочные расходы	(6.793)	(3.577)
Расходы на связь	(5.705)	(6.270)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3.270)	(2.587)
Транспортные расходы	(2.623)	(2.483)
Расходы на инкассирование	(1.318)	(984)
Налоги, помимо подоходного налога	(730)	(587)
Прочее	(10.566)	(9.873)
Прочие операционные расходы	(150.936)	(139.207)

(В тысячах тенге)

20. 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 над 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 учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(В тысячах тенге)

20. 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.

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.

(В тысячах тенге)

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

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 отчёта о финансовом положении Банка.

	Прим.	Не просроченная и не обесцененная 2013	Просроченная, но не обесценённая 2013	Обесценённые на индивидуаль- ной основе 2013	Итого 2013
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	4.341.095	—	—	4.341.095
Договоры обратного РЕПО	6	504.498	—	—	504.498
Займы клиентам	7	6.079.597	273.197	4.316.097	10.668.891
Коммерческое кредитование		5.462.618	273.197	4.265.549	10.001.364
Индивидуальные предприниматели		526.007	—	33.582	559.589
Ипотечные займы		40.874	—	—	40.874
Потребительское кредитование		37.500	—	—	37.500
Кредитование предприятий малого бизнеса		12.598	—	16.966	29.564
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	63.766	—	—	63.766
Итого		10.988.956	273.197	4.316.097	15.578.250

	Прим.	Не просроченная и не обесцененная 2012	Просроченная, но не обесценённая 2012	Обесценённые на индивидуаль- ной основе 2012	Итого 2012
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	6.561.778	—	—	6.561.778
Договоры обратного РЕПО	6	3.966.443	—	—	3.966.443
Средства в кредитных учреждениях	7	18.720	—	—	18.720
Займы клиентам		5.767.660	—	3.313.183	9.080.843
Коммерческое кредитование		5.374.263	—	3.207.326	8.581.589
Индивидуальные предприниматели		331.173	—	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	8	68.612	—	—	68.612
Итого		16.383.213	—	3.313.183	19.696.396

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. В соответствии со своей текущей методологией, Банк рассматривает всех заемщиков, кредиты которых являются не просроченными, и не обесцененными, как Стандартные.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	Менее 30 дней 2013	31-60 дней 2013	61-90 дней 2013	Более 90 дней 2013	Итого 2013
Займы клиентам	19.937	—	—	253.260	273.197
Итого	19.937	—	—	253.260	273.197

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам представлена в Примечании 7.

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:

	2013				2012			
	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4.323.711	3	17.381	4.341.095	6.675.108	—	—	6.675.108
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—	8.850	9.870	18.720
Займы клиентам	9.540.652	—	—	9.540.652	8.670.339	—	—	8.670.339
Договоры обратного РЕПО	504.498	—	—	504.498	3.966.443	—	—	3.966.443
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	63.766	—	—	63.766	68.612	—	—	68.612
Прочие активы	21.091	—	13.236	34.327	10.172	—	18.904	29.076
	14.453.718	3	30.617	14.484.338	19.390.674	8.850	28.774	19.428.298
Обязательства								
Средства клиентов	3.402.710	—	423	3.403.133	8.701.371	—	475	8.701.846
Прочие обязательства	55.790	35	5	55.830	29.138	153	5	29.296
	3.458.500	35	428	3.458.963	8.730.509	153	480	8.731.142
Чистые активы	10.995.218	(32)	30.189	11.025.375	10.660.165	8.697	28.294	10.697.156

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2013 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	2.779.110	—	641.029	—	3.420.139
Прочие финансовые обязательства	17.883	—	—	—	17.883
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.796.993	—	641.029	—	3.438.022

Финансовые обязательства На 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года 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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

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.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Выпущенные гарантии	3.584	8.026	545.867	700.000	1.257.477
Обязательства по предоставлению кредитов	749.848	—	—	—	749.848
2013 (Примечание 15)	753.432	8.026	545.867	700.000	2.007.325
Выпущенные гарантии	53.890	91.388	17.517	700.000	862.795
Обязательства по предоставлению кредитов	1.301.544	—	—	—	1.301.544
2012 (Примечание 15)	1.355.434	91.388	17.517	700.000	2.164.339

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

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 предписаниях НБРК. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на предписаниях 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 отчёт 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 отчёт о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в % 2013</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>
Доллары США	30,0	365.643	1,57	77.412
Евро	30,0	1.832	10,77	32.976
Руб.	20,0	2.560	10,74	294.899

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в % 2013</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012</i>
Доллары США	(30,0)	(365.643)	(1,57)	(77.412)
Евро	(30,0)	(1.832)	(10,77)	(32.976)
Руб.	(20,0)	(2.560)	(10,74)	(294.899)

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.

21. Определение справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием					
Дата оценки	Котировки на	Значительные	Значительные	Итого	
	активных рынках (Уровень 1)	наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)		
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	—	4.341.095	—	4.341.095
Договоры обратного РЕПО	31 декабря 2013 года	—	538.704	—	538.704
Займы клиентам	31 декабря 2013 года	—	—	9.662.176	9.662.176
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	—	—	3.403.144	3.403.144
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2013 года	—	—	17.883	17.883

Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Договоры обратного РЕПО	—	3.970.672	—	3.970.672
	—	3.970.672	—	3.970.672

(В тысячах тенге)

21. Определение справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	Балансовая стоимость 2013	Справедливая стоимость 2013	Непризнан- ный доход/ (убыток) 2013	Балансовая стоимость 2012	Справедливая стоимость 2012	Непризнан- ный доход/ (убыток) 2012
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.341.095	4.341.095	—	6.675.108	6.675.108	—
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	18.720	18.720	—
Займы клиентам	9.540.652	9.662.176	121.524	8.670.339	8.765.095	94.756
Договоры обратного РЕПО	504.498	538.704	34.206	3.966.443	3.970.672	4.229
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	3.403.144	3.403.144	—	8.701.846	8.701.846	—
Прочие финансовые обязательства	17.883	17.883	—	19.792	19.792	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>155.730</u>			<u>98.985</u>

Методики оценки и допущения

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге)

22. 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 20 «Управление рисками».

	2013			2012		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4.341.095	—	4.341.095	6.675.108	—	6.675.108
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	18.720	—	18.720
Договоры обратного РЕПО	504.498	—	504.498	3.966.443	—	3.966.443
Займы клиентам	3.009.102	6.531.550	9.540.652	3.299.515	5.370.824	8.670.339
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	63.766	63.766	—	68.612	68.612
Основные средства	—	45.977	45.977	—	16.852	16.852
Нематериальные активы	—	28.856	28.856	—	33.562	33.562
Прочие активы	34.327	—	34.327	29.076	—	29.076
Итого	7.889.022	6.670.149	14.559.171	13.988.862	5.489.850	19.478.712
Средства клиентов	1.983.517	1.419.627	3.403.144	4.944.871	3.756.975	8.701.846
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	—	19.518	19.518	—	138.586	138.586
Прочие обязательства	55.830	—	55.830	29.296	—	29.296
Итого	2.039.347	1.439.145	3.478.492	4.974.167	3.895.561	8.869.728
Чистая сумма	5.849.675	5.231.004	11.080.679	9.014.695	1.594.289	10.608.984

23. 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. Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	2013				2012			
	Акции- неры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акции- неры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы на 1 января, общая сумма	—	285.280	11.194	21.460	—	—	11.535	14.699
Займы, выданные в течение года	—	170.000	29.480	19.000	—	550.187	5.400	15.350
Погашение займов в течение года	—	(415.280)	(7.467)	(7.294)	—	(264.907)	(5.741)	(8.589)
Прочие изменения	—	(40.000)	—	—	—	—	—	—
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	—	—	33.207	33.166	—	285.280	11.194	21.460
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря	—	—	—	—	—	(43.965)	—	—
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	—	—	33.207	33.166	—	241.315	11.194	21.460
Депозиты на 1 января	3.755.775	—	1.200	—	—	—	—	—
Депозиты, полученные в течение года	—	—	—	—	13.220.384	—	1.200	—
Депозиты, изъятые в течение года	(3.114.269)	—	(1.200)	—	(9.464.609)	—	—	—
Депозиты на 31 декабря	641.506	—	—	—	3.755.775	—	1.200	—
Текущие счета на 31 декабря	325.244	761.952	1.882	657.233	—	97.481	—	1.272

(В тысячах тенге)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За год, завершившийся 31 декабря							
	2013				2012			
	Акции- неры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акции- неры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по займам	—	23.007	2.003	4.029	—	10.263	1.610	3.129
Комиссионные доходы	1.065	6.568	23	8.180	—	—	—	9.790
Процентные расходы по средствам клиентов	7.128	—	94	60.721	94.776	—	8	—
Прочие операционные расходы	—	1.216	—	1.460	—	—	—	4.885

Вознаграждение 5 ключевым членам управленческого персонала включает:

	2013	2012
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	47.667	38.769
Отчисления на социальное обеспечение	4.765	3.091
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	52.432	41.860

24. 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 2013 и 2012 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.

(В тысячах тенге)

24. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями КФН, составил:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Капитал 1 уровня	10.790.545	10.015.442
Капитал 2 уровня	290.134	174.200
Итого капитала	11.080.679	10.189.642
Активы, взвешенные по степени риска; условные и возможные обязательства	11.066.391	9.702.620
Операционный риск	293.494	312.662
Коэффициент достаточности капитала (k1-1)	74%	52%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	89%	100%
Коэффициент достаточности капитала (k2)	91%	100%

25. События после отчётной даты

11 февраля 2014 года, обменный курс казахстанского тенге по отношению к доллару США и прочим основным валютам был девальвирован приблизительно на 20%.