

АО “Bank RBK”

**Отчет независимых аудиторов и
финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года**





Оглавление

Подтверждение Руководства.....	3
Отчет независимых аудиторов.....	4
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основные принципы подготовки финансовой отчетности	11
4. Основные положения учетной политики	12
5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
7. Кредиты и авансы клиентам	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
9. Основные средства и нематериальные активы	31
10. Прочие активы	32
11. Средства клиентов	32
12. Прочие обязательства.....	33
13. Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги	33
14. Уставный капитал.....	34
15. Прибыль на акцию	34
16. Процентные доходы и расходы.....	36
17. Комиссионные доходы и расходы.....	36
18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	37
19. Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	37
20. Административные и прочие операционные расходы.....	37
21. Расходы по подоходному налогу	37
22. Сегментный анализ.....	39
23. Управление финансовыми рисками	43
24. Управление капиталом	53
25. Условные обязательства.....	53
26. Операционная аренда	54
27. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов	55
28. Операции со связанными сторонами	58
29. События отчетной даты.....	59

**Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.**



Руководство представляет финансовую отчетность АО «Bank RBK» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Банка, а также доходы и расходы Банка за период, закончившийся на эту дату.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 24 апреля 2014 года и подписана Правлением Банка.

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



ТОО «BDO Казахстанаудит»
Республика Казахстан
050036, г. Алматы
мкр. 6, корпус 56 «А»

Тел.: +7(727) 397-12-48
397-12-63, 397-12-31
397-12-54, 397-12-47
Факс: +7(727) 397-12-04
audit@bdo.kz
www.bdo.kz



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Bank RBK»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Bank RBK» (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также соответствующие отчёты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую Руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Банка своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Банка, а так же оценку общего представления финансовой отчетности.

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


Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности.

Пояснительный параграф


Мы обращаем внимание на примечание 29 к финансовой отчетности, которое описывает последующие события в отношении начисления провизий после отчетной даты. Мы не выражаем мнение с оговорками в отношении данного вопроса.





Кошкимбаев А.Е.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№0000218, выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 18.12.1995г.

ТОО «BDO Казахстанаудит»

Генеральная государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия №0000001 АК Казахстанаудит переформлена в связи с изменением наименования на ТОО «BDO Казахстанаудит»).


Кошкимбаев С.Х.
Управляющий партнер,
Генеральный директор
ТОО «BDO Казахстанаудит»



24 апреля 2014 года



<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	29 973 311	8 286 492
Средства в других банках		470 298	9 346
Кредиты и авансы клиентам	7	143 246 719	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	46 110 289	12 612 385
Основные средства и нематериальные активы	9	2 269 292	1 813 640
Прочие активы	10	703 570	610 846
Итого активов		222 773 479	88 665 581
Обязательства			
Средства клиентов	11	193 921 414	72 960 046
Средства банков		40	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	13	7 055 362	-
Субординированные долги	13	5 036 377	-
Текущий подоходный налог к уплате		-	15 547
Отложенное налоговое обязательство		92 714	117 813
Прочие обязательства	12	316 599	188 374
Итого обязательств		206 422 506	73 281 780
Капитал			
Уставный капитал	14	14 500 000	14 500 000
Прочие резервы/фонды		257 281	416 193
Нераспределенная прибыль		1 593 692	467 608
Итого капитала		16 350 973	15 383 801
Итого обязательств и капитала		222 773 479	88 665 581
Балансовая стоимость одной простой акции	15	11 584	10 571
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	15	10 000	10 000

Утверждено и подписано от имени Правления 24 апреля 2014 года.

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даудетбекова
Главный бухгалтер



(в тысячах тенге)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	16	15 725 509	6 457 428
Процентные расходы	16	(7 554 834)	(2 313 811)
Чистые процентные доходы		8 170 675	4 143 617
Формирование резерва под обесценение кредитного портфеля		(3 624 073)	(1 845 069)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 546 602	2 298 548
Комиссионные доходы	17	1 461 035	848 913
Комиссионные расходы	17	(80 149)	(63 050)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	444 005	235 947
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	76 577	82 877
Прочий операционных доход		188 517	119 046
Операционный доход		6 636 587	3 522 281
Административные и прочие операционные расходы	20	(4 944 825)	(3 059 112)
Резерв под обесценение прочих активов		15 459	(40 336)
Прибыль до налогообложения		1 707 221	422 833
Расходы по налогу на прибыль	21	(186 182)	(22 246)
Прибыль за период		1 521 039	400 587
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		29 142	(29 142)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(146 432)	126 313
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(76 577)	(82 877)
		(223 009)	43 436
Прочий совокупный доход/(расход) за период		(193 867)	14 294
Итого совокупный доход за период		1 327 172	414 881
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)			
Средневзвешенное количество акций (штук)	15	1 215	68
		1 000 000	598 462

М.К. Жакубаева
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2011 года (в тысячах тенге)	5 000 000	99 086	266 368	16 370	87 096	5 468 920
Прибыль за год	-	-	-	-	400 587	400 587
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	126 313	-	126 313
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(82 877)	-	(82 877)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	(29 142)	-	(29 142)
Итого совокупный доход	-	-	-	14 294	400 587	414 881
Выпуск акций	9 500 000	-	-	-	-	9 500 000
Формирование обязательного резерва	-	22 633	-	-	(22 633)	-
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(2 558)	-	2 558	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	14 500 000	121 719	263 810	30 664	467 608	15 383 801
Прибыль за период	-	-	-	-	1 521 039	1 521 039
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(146 432)	-	(146 432)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(76 577)	-	(76 577)
Изменение в подоходном налоге, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	29 142	-	29 142
Итого совокупный доход	-	-	-	(193 867)	1 521 039	1 327 172
Формирование обязательного резерва	-	40 587	-	-	(40 587)	-
Выплата дивидендов	-	-	(5 632)	-	(360 000)	(360 000)
Реализованный резерв по переоценке	-	-	258 178	(163 203)	5 632	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	14 500 000	162 306	258 178	(163 203)	1 593 692	16 350 973

М.К. Жакубаева
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





(в тысячах тенге)

	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	13 301 808	4 801 713
Проценты уплаченные	(7 414 412)	(1 999 939)
Комиссии полученные	1 504 079	873 258
Комиссии уплаченные	(78 381)	(63 050)
Чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой	406 086	235 947
Чистые доходы, полученные от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	76 577	82 877
Прочие операционные доходы	166 574	119 046
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(4 635 363)	(2 968 947)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 326 968	1 080 905
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	(458 771)	(7 463)
Кредиты и авансы клиентам	(79 012 143)	(49 773 622)
Дебиторская задолженность по сделкам обратное "РЕПО"	-	4 933 001
Прочие активы	308 340	144 638
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	120 546 181	39 538 069
Средствам банков	40	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	(96 001)
Прочие обязательства	(33 701)	101 980
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	44 676 914	(4 078 493)
Подоходный налог уплаченный	(363 619)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	44 313 295	(4 078 493)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(49 372 451)	(23 760 957)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 951 824	20 862 556
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(889 898)	(775 963)
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	(34 310 525)	(3 674 364)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск акций	-	9 500 000
Субординированный займы	4 959 278	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	6 963 707	-
Дивиденды	(360 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	11 562 985	9 500 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	121 064	19 905
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	21 686 819	1 767 048
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 286 492	6 519 444
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	29 973 311	8 286 492

М.К. Жакубаева

Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



1. Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

В 2013 году произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Акционеры	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Доля,%	Доля участия (%)	Доля,%	Доля участия (%)
		бенефициарного владельца		бенефициарного владельца
Люхуэзиев Фарид	11,0%		11,0%	
Жауарова Г.К.	11,0%		-	
Утепбергенов М.М.	9,0%		-	
ТОО "INTERTRANS С.А."	8,9%		9,0%	
Хамитова А.Р.		100%		100%
ТОО "ВЕЛТОН"	8,9%		8,9%	
Нурлыбаев М.М.		100%		100%
Ким Г.С.	8,4%		8,4%	
Джумаев Т.Т.	8,3%		8,3%	
Мамедов Э.В.	8,3%		8,3%	
Мажитова Д.А.	5,2%		-	
ТОО "NORTH WIND"	3,8%		7,0%	
Елгелдин Ж.М.	-		9,0%	
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	-		7,8%	
Прочие с долей владения до 5%	17,2%		22,3%	
Итого	100%		100%	

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Акционеры	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	Доля,%	Доля,%
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,2%	44,3%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,2%	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	11,1%	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГ КОММЕРЦ"	11,1%	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	-	11,1%
Прочие с долей владения до 5%	11,4%	0,2%
Итого	100%	100%



1. Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 13 октября 2011 года Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «КФН»). Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 673 человек (2012г.: 537). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 6 филиалов (2012г.: 5) и 7 отделений (2012г.: 5). Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова 84.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Для представления финансового положения Банка считаются важными расчетные оценки и суждения по резерву под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, и прочих финансовых активов.



4. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и других банках (счета «Ностро»), все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Обязательные резервы включаются в сумму остатков в НБРК. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые соответствуют одному из нескольких следующих условий:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции краткосрочной прибыли; либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не имеют рыночных котировок, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не классифицируются как (а) кредиты и дебиторской задолженности, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении только тогда, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке (продолжение). По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Последняя переоценка была произведена в 2009 году. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Наименование	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Здания	50 лет	100 лет
Сооружения	10 лет	100 лет
Компьютерное оборудование	5 лет	5 лет
Транспорт	7 лет	10 лет
Прочие активы	2-14 лет	2-14 лет
Нематериальные активы, в том числе:		
Лицензионное программное обеспечение	5 лет	5 лет
Прочие нематериальные активы	3 года	5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Налогообложение. Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов. *Признание процентных доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов. Комиссии за организацию выдачи займа, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды, выбранными сотрудниками. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров.

После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и не несет никаких дополнительных обязательств по выплате дополнительных сумм.

5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

В течение года Банк принял следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, принятие которых не оказало существенного влияния на финансовые результаты или финансовое положение Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».



5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент 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 земли и зданий). Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации в финансовой отчетности и не изменяют финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашениях 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.

Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и сегментная информация для общей суммы активов и обязательств

Поправка к МСФО (IAS) 34 приводит в соответствие МСФО (IAS) 34 и требования МСФО 8 «Операционные сегменты». МСФО (IAS) 34 разъясняет, что для операционного сегмента в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств, только если такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения и в этих оценках произошли значительные изменения с момента последней годовой финансовой отчетности Банка. Банк включает данное раскрытие, так как общая сумма сегментных активов представляется руководителю, принимающему операционные решения. Однако данная поправка не оказывает влияния на раскрытие, так как Банк ранее также раскрывал общую сумму сегментных обязательств.

Стандарты и интерпретации действующих стандартов, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и не касающиеся деятельности Банка

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 в отношении руководства по переходу
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».



5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Ниже перечисленные новые стандарты и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, и соответственно, не применял их досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов и в конечном итоге заменит собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления соответствующего проекта и выхода следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов: Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов»

Данные поправки устраняют нежелательные последствия для раскрытия информации согласно МСФО (IAS) 36, связанные с вступлением в силу МСФО (IFRS) 13. Кроме того, данные поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов, по которым в течение отчетного периода был признан или восстановлен убыток от обесценения. Данные поправки применяются ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение при условии применения МСФО (IFRS) 13.

Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка: Новации в отношении производных инструментов»

Поправка предусматривает освобождение от прекращения учета хеджирования, когда новация инструмента хеджирования центральному контрагенту отвечает заданным критериям.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.



Представление сравнительных данных

Реклассификации

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Руководство считает, что данное представление является более надлежащим и ведет к более прозрачному представлению в соответствии с МСФО. Влияние реклассификации представлено следующим образом:

Отчет о движении капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года (в тысячах тенге)	В соответствии с		
	предыдущей классификацией	Влияние рекласси- фикации	После реклассификации
Резервный капитал	121 021	698	121 719
Нераспределенная прибыль	468 306	(698)	467 608
	589 327	-	589 327

6. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Денежные средства в кассе	7 779 567	2 759 373
Остатки по счетам в НБРК	15 360 537	3 212 977
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом "BBB"	-	248 102
Итого срочные депозиты	-	248 102
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	6 256 066	1 936 803
- с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB-"	80 094	34 541
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	216 744	93 578
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	280 303	1 118
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	6 833 207	2 066 040
Итого денежных средств и их эквивалентов	29 973 311	8 286 492

На 31 декабря 2013 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам в НБРК, составляет 3 864 964 тыс. тенге (31 декабря 2012 г. - 1 698 494 тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch», «Standard & Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет один банк-корреспондент, на долю которого приходится более 10% капитала с общим остатком 4 681 163 тыс. тенге (31 декабря 2012 г. – 1 банк с остатком 1 891 377 тыс. тенге).



7. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	119 173 227	57 963 629
Кредиты физическим лицам	29 030 075	9 374 829
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	148 203 302	67 338 458
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 956 583)	(2 005 586)
Итого кредиты и авансы клиентам	143 246 719	65 332 872

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2013 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)
Чистое создание резервов	(3 236 441)	(387 632)	(3 624 073)
Списание задолженности за счет провизий	755 537	-	755 537
Погашение займов, ранее списанных в убыток	(71 500)	-	(71 500)
Курсовая разница	(12 095)	1 134	(10 961)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	(4 353 112)	(603 471)	(4 956 583)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2012 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Чистое создание резервов	(1 634 326)	(210 743)	(1 845 069)
Курсовая разница	(288)	-	(288)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты непросроченные	1 324 735	(467 944)	856 791	35,32%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 324 735	(467 944)	856 791	35,32%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
непросроченные	57 621 546	(516 307)	57 105 239	0,90%
- с задержкой платежа менее 30 дней	514 939	(206)	514 733	0,04%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	482 325	(193)	482 132	0,04%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	194 763	(4 265)	190 498	2,19%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	58 813 573	(520 971)	58 292 602	0,89%
Итого кредиты крупным компаниям	60 138 308	(988 915)	59 149 393	1,64%
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 955 994	(575 379)	1 380 615	29,42%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	773 404	(252 663)	520 741	32,67%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 746 576	(1 181 211)	565 365	67,63%
- свыше 360 дней	806 358	(806 358)	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 282 332	(2 815 611)	2 466 721	53,30%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
непросроченные	51 214 598	(521 833)	50 692 765	1,02%
- с задержкой платежа менее 30 дней	768 872	(13 637)	755 235	1,77%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	574 114	(12 042)	562 072	2,10%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 195 003	(1 074)	1 193 929	0,09%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	53 752 587	(548 586)	53 204 001	1,02%
Итого кредиты малым и средним компаниям	59 034 919	(3 364 197)	55 670 722	5,70%
Итого корпоративных кредитов	119 173 227	(4 353 112)	114 820 115	3,65%



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года (продолжение)

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	207 801	(207 801)	-	-	100%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	207 801	(207 801)	-	-	100%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
непросроченные	26 556 164	(34 522)	26 521 642		0,13%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 008 663	(1 535)	1 007 128		0,15%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	668 363	(27 252)	641 111		4,08%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	285 432	(44 914)	240 518		15,74%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	253 234	(237 029)	16 205		93,60%
- с задержкой платежа более 360 дней	50 418	(50 418)	-		100%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	28 822 274	(395 670)	28 426 604		1,37%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	29 030 075	(603 471)	28 426 604		2,08%

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Кредиты крупным компаниям					
Индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 911 042	(21 147)	4 889 895		0,4%
Итого кредиты крупным компаниям	4 911 042	(21 147)	4 889 895		0,4%
Кредиты малым и средним компаниям					
Индивидуально обесцененные кредиты					
непросроченные	20 497 642	(88 161)	20 409 481		0,4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	571 221	(571 221)	-		100%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 456	(3 456)	-		100%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	849 463	(827 205)	22 258		97,4%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	156 649	(144 165)	12 484		92,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22 078 431	(1 634 207)	20 444 224		7,40%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30 974 156	(133 258)	30 840 897		0,43%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30 974 156	(133 258)	30 840 897		0,43%
Итого кредиты малым и средним компаниям	53 052 587	(1 767 465)	51 285 121		3,33%
Итого корпоративных кредитов	57 963 629	(1 788 613)	56 175 016		3,09%



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Индивидуально обесцененные кредиты					
непросроченные	156 551	(156 551)	-	-	100%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 854	(9 854)	-	-	100%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	28 550	(28 550)	-	-	100%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 615	(7 615)	-	-	100%
- с задержкой платежа более 360 дней	539	(539)	-	-	100%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	203 109	(203 109)	-	-	100,0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
непросроченные	8 963 789	(13 547)	8 950 242	8 950 242	0,15%
- с задержкой платежа менее 30 дней	178 891	(275)	178 616	178 616	0,15%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28 727	(42)	28 685	28 685	0,15%
- с задержкой платежа более 360 дней	313	-	313	313	0%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 171 720	(13 864)	9 157 856	9 157 856	0,15%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	9 374 829	(216 973)	9 157 856	9 157 856	2,31%

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	336 259	1 686 249	2 022 508	1,4%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	9 778 635	-	9 778 635	6,6%
- недвижимостью	20 239 757	21 961 615	42 201 372	28,5%
- гарантиями третьих сторон	28 162 228	3 350 408	31 512 636	21,3%
- товары в обороте и товары поступающие в будущем	5 842 658	-	5 842 658	3,9%
- денежными средствами	3 699 678	1 533 999	5 233 677	3,5%
- многозалоговые	3 197 210	72 684	3 269 894	2,2%
- транспорт	34 656	239 366	274 022	0,2%
- прочими активами	47 882 146	185 754	48 067 900	32,4%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	119 173 227	29 030 075	148 203 302	100%



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4 732 973 тыс. тенге, по займам физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 420 438 тыс. тенге.

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-	Кредиты	Итого	%
	ные	физическим		
	кредиты	лицам		
Необеспеченные кредиты	191 755	2 040 027	2 231 782	3,3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	13 979 501	-	13 979 501	20,8%
- недвижимостью	12 908 597	4 711 961	17 620 558	26,2%
- гарантиями третьих сторон	12 377 597	908 772	13 286 369	19,7%
- товары в обороте и товары поступающие в будущем	9 925 603	-	9 925 603	14,7%
- денежными средствами	3 501 733	1 335 256	4 836 989	7,2%
- оборудованием	1 161 081	-	1 161 081	1,7%
- многозалоговые	917 777	-	917 777	1,4%
- транспорт	335 503	171 541	507 044	0,8%
- прочими активами	2 664 482	207 272	2 871 754	4,3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	57 963 629	9 374 829	67 338 458	100%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	42 590 335	29%	20 435 602	30%
Физические лица	29 030 075	20%	9 374 829	14%
Обрабатывающая промышленность	20 496 589	14%	3 956 477	6%
Транспорт, складское хозяйство	9 572 618	6%	5 492 394	8%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	8 884 971	6%	3 727 163	6%
Горнодобывающая промышленность	8 523 150	6%	1 108 048	2%
Строительство	7 434 437	5%	11 092 347	16%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4 471 790	3%	3 893 114	6%
Услуги финансовые и страховые	4 111 203	3%	3 089 483	5%
Операции с недвижимым имуществом	3 261 931	2%	583 486	1%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	2 330 635	2%	2 050 918	3%
Информация и связь	904 870	1%	977 820	1%
Услуги по проживанию и питанию	637 532	0%	246 944	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	666 191	0%	217 583	0%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	100 325	0%	769 710	1%
Образование	31 218	0%	32 653	0%
Искусство, развлечения и отдых	15 802	0%		0%
Прочие отрасли	5 139 630	3%	289 887	0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	148 203 302	100%	67 338 458	100%

В связи с изменением справочника НБ РК «Вид экономической деятельности» изменена группировка кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года.



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	25 737 572	89%	8 431 363	90%
Ипотечные кредиты	3 136 181	11%	857 780	9%
Кредиты на покупку автомобилей	156 322	1%	85 686	1%
Итого кредитов физическим лицам	29 030 075	100%	9 374 829	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 г.: 11), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 59 820 580 тыс. тенге (31 декабря 2012 г.: 22 091 522 тыс. тенге).

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам, Банк применяет следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 1 000 000 тыс. тенге – для юридических лиц, свыше 200 000 тыс. тенге – для физических лиц) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Индивидуально несущественные обесцененные займы юридических лиц рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентов представлен в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	34 705 664	7 425 242
Ноты НБРК	1 999 308	994 687
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	303 585	304 840
Итого государственных облигаций	37 008 557	8 724 769
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 937 845	214 687
Ценные бумаги иностранных государств	1 682 622	646 150
Итого государственных облигаций иностранных государств	3 620 467	860 837
Корпоративные облигации	5 481 265	3 026 779
Итого долговых ценных бумаг	46 110 289	12 612 385

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Государственные ценные бумаги					Итого
	МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	
Непросроченные и не обесцененные						
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	939 772	-	939 772
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	2 135 230	2 135 230
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	329 891	329 891
Moody's: "Baa1"	-	-	-	-	1 682 622	2 693 424
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	-	1 531 105
Moody's: "A3"	-	-	-	998 073	-	998 073
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	474 237	474 237
Standard & Poor's: "BBB+"	34 705 664	1 999 308	303 585	-	-	37 008 557
Итого просроченные и обесцененные	34 705 664	1 999 308	303 585	1 937 845	1 682 622	46 110 289

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Государственные ценные бумаги					Итого
	МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	
Непросроченные и не обесцененные						
Standard & Poor's: "AAA"	-	-	-	164 400	-	164 400
Standard & Poor's: "A-"	-	-	-	50 287	-	50 287
Standard & Poor's: "BBB+"	7 425 242	994 687	304 840	-	-	8 724 769
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	-	-	646 150	2 304 780
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	-	-	877 971	877 971
Moody's Investors Service: "Ba3"	-	-	-	-	490 178	490 178
Итого просроченные и обесцененные	7 425 242	994 687	304 840	214 687	646 150	12 612 385



9. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе основных средств отражены полностью с амортизированных основные средства на сумму 45,544 тысяч тенге и 23,632 тысяч тенге, соответственно.

	Земля и здания		Компьютерное оборудование		Транспортные средства		Оборудование и прочие		Капитальные затраты по арендованным зданиям		Строящиеся основные средства		Итого основных средств		Нематериальные активы		Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года	650 948	82 820	5 100	227 535	47 373	126 052	1 139 828	67 618	1 207 446								
Поступления	2 572	69 986	148 729	208 254	113 557	79 690	622 788	233 642	856 430								
Выбытия	-	(3 662)	(1 540)	(12 038)	-	-	(17 240)	(520)	(17 760)								
Перевод	-	-	-	-	55 636	(126 052)	(70 416)	70 416	-								
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года	653 520	149 144	152 289	423 751	216 566	79 690	1 674 960	371 156	2 046 116								
Поступления	-	38 853	128 816	161 590	-	456 386	785 645	9 598	795 243								
Выбытия	-	(697)	-	(14 657)	-	-	(15 354)	(41)	(15 395)								
Перевод	360	4 174	-	184 410	307 416	(515 995)	(19 635)	19 634	(1)								
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года	653 880	191 474	281 105	755 094	523 982	20 081	2 425 616	400 347	2 825 963								
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(11 500)	(15 391)	(43)	(28 583)	(1 680)	-	(57 197)	(20 868)	(78 065)								
Начисления за период	(6 370)	(22 376)	(9 505)	(52 339)	(39 143)	-	(129 733)	(37 880)	(167 613)								
Списано при выбытии	-	3 120	15	9 679	-	-	12 814	388	13 202								
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(17 870)	(34 647)	(9 533)	(71 243)	(40 823)	-	(174 116)	(58 360)	(232 476)								
Начисления за период	(14 473)	(34 361)	(30 024)	(135 227)	(48 560)	-	(262 645)	(74 674)	(337 319)								
Списано при выбытии	-	557	-	12 526	-	-	13 083	41	13 124								
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(32 343)	(68 451)	(39 557)	(193 944)	(89 383)	-	(423 678)	(132 993)	(556 671)								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	635 650	114 497	142 756	352 508	175 743	79 690	1 500 844	312 796	1 813 640								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	621 537	123 023	241 548	561 150	434 599	20 081	2 001 938	267 354	2 269 292								





10. Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы		
Инвестиции	100 030	100 030
Дебиторы по гарантиям и документарным расчетам	-	346 698
Предоплата вознаграждения по вкладам	47 702	84 207
Прочие финансовые активы	107 695	36 891
Резерв под обесценение	(24 874)	(39 329)
Итого прочие финансовые активы	230 553	528 497
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	199 072	14 763
Предоплата по капитальным затратам	93 774	20 874
Товарно-материальные запасы	8 919	31 808
Прочие нефинансовые активы	171 352	15 911
Резерв под обесценение	(100)	(1 007)
Итого прочие нефинансовые активы	473 017	82 349
Итого прочие активы	703 570	610 846

Анализ движений по резервам представлен ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2013 года	(39 329)	(1 007)	(40 336)
Чистое создание резервов	14 552	907	15 459
Влияние курсовой разницы	(97)	-	(97)
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2013 года	(24 874)	(100)	(24 974)

11. Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	38 058 757	3 493 167
- Срочные депозиты	34 813 912	7 472 777
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	463 792	560 184
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	34 740 926	17 655 196
- Срочные депозиты	36 651 790	17 798 234
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	15 341 187	9 382 090
- Прочие вклады	6 005	31 792
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 775 818	359 913
- Срочные депозиты	30 333 384	14 816 879
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 733 566	1 389 814
- Прочие вклады	2 277	-
Итого средств клиентов	193 921 414	72 960 046

На 31 декабря 2013 года у Банка было 19 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2012 г.: 11). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 110 163 830 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 г.: 36 090 321 тысячи тенге).



12. Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	53 847	46 383
Прочие финансовые обязательства	29 284	34 501
Итого прочие финансовые обязательства	<u>83 131</u>	<u>80 884</u>
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	145 700	54 281
Предоплата за товары и услуги	16 978	22 025
Предоплаты по капитальным затратам	558	22 313
Прочие нефинансовые обязательства	70 232	8 871
Итого нефинансовые обязательства	<u>233 468</u>	<u>107 490</u>
Итого прочие обязательства	<u>316 599</u>	<u>188 374</u>

13. Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги

15 марта 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация первого выпуска облигаций и второго выпуска субординированных облигаций в пределах Первой облигационной программы Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года по первому выпуску облигаций именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 тысяч тенге, со сроком обращения 3 года. По второму выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения - 7 лет.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0% - 9,5% годовых в отношении купонных облигаций и субординированных облигаций соответственно. С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 7 055 362 тысяч тенге, и соответственно, субординированные облигации 5 036 377 тысяч тенге.

В декабре 2013 года Банк объявил о третьем выпуске облигаций в пределах первой облигационной программы в размере 8 000 000 тысяч тенге.

(в тысячах тенге)

	<u>31 Декабря 2013 г.</u>	<u>31 Декабря 2012 г.</u>
Субординированные долги		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	5 036 377	-
Итого субординированные долги	<u>5 036 377</u>	<u>-</u>



14. Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции в обращении		Привилегированные
	(тыс. шт.)	Простые акции	акции
На 1 января 2012 года	500 000	5 000 000	-
Выпуск акций	950 000	5 000 000	4 500 000
На 31 декабря 2012 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 1 000 000 штук простых и 450 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 10 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

Дивиденды

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 360 000 тысяч тенге из расчета 800 тенге на 1 привилегированную акцию.

Резервный фонд

В соответствии с действующими законодательством и правилами НБРК на дату формирования обязательного резервного фонда, Банком был осуществлен перевод суммы нераспределенной прибыли в состав резервного фонда. В течение периода, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком переведено в резервный фонд 40,587 тыс.тенге (период, закончившийся 31 декабря 2012г.: 22,633 тыс.тенге). В течение 2013 года в связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты НБРК, правила НБРК с требованием обязательного формирования резервного фонда, утратили силу.

В соответствии с действующим законодательством Банком были сформированы динамические резервы в размере 638,061 тыс. тенге.

15. Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с приложением 6 к Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

Балансовая стоимость одной простой акции

$$BVcs = NAV / NOcs, \text{ где}$$

BVcs – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.



15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «акционерный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость простой акции составила:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы	222 773 479	88 665 581
Нематериальные активы	(267 354)	(312 795)
Обязательства	(206 422 506)	(73 281 780)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	11 583 619	10 571 006
Число простых акций в штуках	1 000 000	1 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	11 584	10 571

Балансовая стоимость одной привилегированной акции

$$BV_{psi} = (EPS + DC_{psi}) / NO_{psi}, \text{ где}$$

BV_{psi} - (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{psi} - (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPS - (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{psi} - (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPS = TD_{psi} + PS, \text{ где}$$

TD_{psi} - (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)» на дату расчета).

По итогам отчетного года балансовая стоимость привилегированной акции составила:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	10 000	10 000



15. Прибыль на акцию (продолжение)

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прибыль за период	1 521 039	400 587
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	306 000	360 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	1 215 039	40 587
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1 000 000	598 462
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	1 215	68

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	14 280 235	5 958 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 337 053	479 135
Операции обратное РЕПО	58 675	7 279
Корреспондентские счета в других банках	6 187	1 126
Средства в других банках	43 359	11 236
Итого процентных доходов	15 725 509	6 457 428
Процентные расходы		
Срочные вклады	6 959 374	2 278 431
Операции РЕПО	85 188	23 797
Выпущенные облигации	317 977	-
Субординированные долги	192 295	11 583
Итого процентных расходов	7 554 834	2 313 811
Чистые процентные доходы	8 170 675	4 143 617

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	386 175	199 529
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	205 978	143 012
- Расчетные операции	125 972	85 155
- Гарантии выданные	652 407	397 599
- Прочее	90 503	23 618
Итого комиссионных доходов	1 461 035	848 913
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	32 464	13 472
- Агентские услуги	6 279	35 970
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	19 441	10 314
- Прочее	21 965	3 294
Итого комиссионных расходов	80 149	63 050
Чистый комиссионный доход	1 380 886	785 863

**18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

<i>(в тысячах тенге)</i>	2013 г.	2012 г.
Диллинговые операции, нетто	406 086	226 125
Курсовые разницы, нетто	37 919	9 822
Итого	444 005	235 947

19. Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	2013 г.	2012 г.
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	567	9 745
Прочее	76 010	73 132
Итого	76 577	82 877

20. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	2 591 980	1 557 255
Рекламные и маркетинговые услуги	570 648	370 506
Износ и амортизация	337 319	167 613
Расходы по операционной аренде	239 959	149 504
Расходы на охрану	203 168	141 260
Профессиональные услуги	151 447	124 970
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	170 671	118 268
Взносы в фонд гарантирования депозитов	186 647	100 425
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	46 461	50 258
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	52 842	38 200
Транспортные расходы	52 659	33 811
Услуги связи	44 136	27 648
Командировочные расходы	31 625	19 274
Канцелярские товары	15 777	12 331
Представительские расходы	6 215	5 541
Обучение сотрудников	3 593	4 065
Прочее	239 678	138 183
Итого административных и прочих операционных расходов	4 944 825	3 059 112

21. Расходы по подоходному налогу

<i>(в тысячах тенге)</i>	2013 г.	2012 г.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий налог к уплате	182 139	15 547
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	-	587
	182 139	16 134
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	4 043	6 112
Итого расхода по подоходному налогу	186 182	22 246



21. Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2012 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налога

Сверка эффективной ставки налога

(в тысячах тенге)

	2013 г.	%	2012 г.	%
Прибыль до налогообложения	1 707 221	100%	422 833	100%
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	341 444	20,00%	84 567	20,00%
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(228 880)	(13,41)%	(78 423)	(18,55)%
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	-	-	587	0,14%
Невычитаемые расходы	73 618	4,31%	15 515	3,67%
	186 182	10,91%	22 246	5,26%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Банк составляет расчет по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено ниже:

(в тысячах тенге)	2012 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2013 г.
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	30 174	(15 794)	-	14 380
Резерв по отпускам	10 856	18 284	-	29 140
Начисленные и невыплаченные расходы по вознаграждению	-	83 870	-	83 870
Прочие финансовые обязательства	139	1 116	-	1 255
Отсроченные налоговые активы	41 169	87 476	-	128 645
Основные средства и нематериальные активы	(110 403)	16 656	-	(93 747)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29 142)	-	29 142	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(19 437)	19 437	-	-
Динамический резерв	-	(127 612)	-	(127 612)
Отсроченные налоговые обязательства	(158 982)	(91 519)	29 142	(221 359)
Итого отсроченные обязательства	(117 813)	(4 043)	29 142	(92 714)



21. Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов (продолжение)

(в тысячах тенге)	Отражено в отчете о прибылях и убытках		Отражено в составе прочего совокупного дохода	2012г.
	2011г.			
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	2 946	27 228	-	30 174
Прочие финансовые обязательства	58	81	-	139
Резерв по отпускам	3 653	7 203	-	10 856
Отсроченные налоговые активы	6 657	34 512	-	41 169
Основные средства	(89 216)	(21 187)	-	(110 403)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(29 142)	(29 142)
Резервы под обесценение кредитного портфеля и гарантий	-	(19 437)	-	(19 437)
Отсроченные налоговые обязательства	(89 216)	(40 624)	(29 142)	(158 982)
Итого отсроченные обязательства	(82 559)	(6 112)	(29 142)	(117 813)

22. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании.

Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:



22. Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	-	-	470 298	470 298
Кредиты и авансы клиентам	114 820 115	28 426 604	-	143 246 719
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	46 110 289	46 110 289
Прочие финансовые активы	76 228	54 295	100 030	230 553
Итого активы сегментов	114 896 343	28 480 899	46 680 617	190 057 859
Обязательства				
Средства клиентов	160 076 369	33 845 045	-	193 921 414
Средства банков	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	7 055 362	7 055 362
Субординированные долги	-	-	5 036 377	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 789	(658)	-	83 131
Итого обязательства сегментов	160 160 198	33 844 387	12 091 739	206 096 324

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	56 185 938	9 146 934	-	65 332 872
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 612 385	12 612 385
Прочие финансовые активы	336 791	91 676	100 030	528 497
Итого активы сегментов	56 532 075	9 238 610	12 712 415	78 483 100
Обязательства				
Средства клиентов	56 393 440	16 566 606	-	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	31 164	49 720	-	80 884
Итого обязательства сегментов	56 424 604	16 616 326	-	73 040 930



22. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Данная информация была обновлена по сравнению с предыдущей презентаций.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока.

Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а так же определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Элиминиро- вание	Итого
Процентные доходы	11 710 777	2 569 457	1 445 275		15 725 509
Процентные расходы	(5 070 903)	(1 888 242)	(595 689)	-	(7 554 834)
Внутренние процентные доходы/расходы	1 098 414	771 923	(28 134)	(1 842 203)	-
Чистые процентные доходы	7 738 288	1 453 138	821 452	(1 842 203)	8 170 675
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(3 236 441)	(387 632)	-	-	(3 624 073)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 501 847	1 065 506	821 452	(1 842 203)	4 546 602
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1 363 732	97 303		-	1 461 035
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(36 896)	(11 562)	(31 691)	-	(80 149)
Доход от операций с иностранной валютой	327 647	114 407	1 951	-	444 005
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	76 577	-	76 577
Результаты сегмента	6 156 330	1 265 654	868 289	(1 842 203)	6 448 070



22. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель-	Элиминиро- вание	Итого
Процентные доходы	5 225 269	753 024	479 135	-	6 457 428
Процентные расходы	(1 324 640)	(989 171)	-	-	(2 313 811)
Внутриенные процентные доходы/расходы	(261 398)	413 391	(166 979)	(14 986)	-
Чистые процентные доходы	3 639 231	177 244	312 156	(14 986)	4 143 617
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 834 178)	(10 891)	-	-	(1 845 069)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 805 053	166 353	312 156	(14 986)	2 298 548
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	821 007	27 906	-	-	848 913
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(15 957)	(36 451)	(10 642)	-	(63 050)
Доход от операций с иностранной валютой	235 947	-	-	-	235 947
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	82 877	-	82 877
Результаты сегмента	2 846 050	157 808	384 391	(14 986)	3 403 235

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Итого активы сегментов	190 057 859	78 483 100
Фиксированные активы	2 269 292	1 813 640
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	8 286 492
Прочие активы	473 017	82 349
Итого активы	222 773 479	88 665 581
Итого обязательства сегментов	206 096 324	73 040 930
Текущий подоходный налог к уплате	-	15 547
Отложенное налоговое обязательство	92 714	117 813
Прочие обязательства	233 468	107 490
Итого обязательства	206 422 506	73 281 780



22. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов (продолжение):

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Итого результаты сегмента	6 448 070	3 403 235
Прочие операционные доходы	188 517	119 046
Административные и прочие операционные расходы	(4 944 825)	(3 059 112)
Чистое создание резервов по прочим операциям	15 459	(40 336)
Прибыль до налогообложения	1 707 221	422 833
Расходы по налогу на прибыль	(186 182)	(22 246)
Прибыль за период	1 521 039	400 587

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 23 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение). Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 20% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты от 5% до 20% собственного капитала;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала.

Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

Правление регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора с данным финансовым инструментом. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	181 465 654	(167 769 458)	13 696 196
Доллары США	37 433 925	(37 240 293)	193 632
Евро	982 550	(956 973)	25 577
Российские рубли	121 123	(121 938)	(815)
Фунт стерлингов	27 798	(7 662)	20 136
Прочие	707	-	707
Итого	220 031 757	(206 096 324)	13 935 433

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	71 069 993	(56 907 041)	14 162 952
Доллары США	12 930 797	(13 431 788)	(500 991)
Евро	2 417 834	(2 377 931)	39 903
Российские рубли	348 318	(324 170)	24 148
Фунт стерлингов	2 650	-	2 650
Итого	86 769 592	(73 040 930)	13 728 662



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах тенге)	на 31 декабря	на 31 декабря
	2013	2012
Укрепление доллара США на 5%	7 746	(20 040)
Ослабление доллара США на 5%	(7 746)	20 040
Укрепление евро на 15%	3 069	4 788
Ослабление евро на 15%	(3 069)	(4 788)
Укрепление российского рубля на 15%	(98)	2 898
Ослабление российского рубля на 15%	98	(2 898)
Итого влияние укрепления	10 717	(12 354)
Итого влияние ослабления	(10 717)	12 354

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода).

Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	31 декабря 2013 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,11%	0,21%
Кредиты и авансы клиентам	14,38%	13,69%	5,05%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,83%	3,24%	2,37%
Обязательства			
Средства клиентов	6,50%	5,40%	2,50%
- Срочные депозиты юридических лиц	6,00%	2,50%	2,20%
- Срочные депозиты физических лиц	9,40%	6,50%	2,70%

% в год	31 декабря 2012 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2,03%	0,26%	1,68%
Кредиты и авансы клиентам	14,52%	14,02%	5,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,54%	2,80%	6,98%
Обязательства			
Средства клиентов	5,34%	6,33%	4,87%
- Срочные депозиты юридических лиц	4,64%	3,29%	4,45%
- Срочные депозиты физических лиц	9,79%	7,02%	4,93%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 557 809	4 135 598	6 279 904	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	470 298
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	-	-	143 246 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 473 908	473 309	6 163 072	46 110 289
Прочие финансовые активы	230 553	-	-	230 553
Итого финансовых активов	202 979 287	4 608 907	12 442 976	220 031 170
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	193 739 154	117 763	64 497	193 921 414
Средства кредитных учреждений	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	7 055 362	-	-	7 055 362
Субординированный долг	5 036 377	-	-	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	83 131
Итого финансовых обязательств	205 914 064	117 763	64 497	206 096 324
Чистая балансовая позиция	(2 934 777)	4 491 144	12 378 479	13 934 846
Обязательства кредитного характера, примечание 25	24 761 630	-	-	24 761 630

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 520 028	3 378 744	387 720	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	-	-	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 907 939	164 400	2 540 046	12 612 385
Прочие финансовые активы	528 489	8	-	528 497
Итого финансовых активов	80 298 674	3 543 152	2 927 766	86 769 592
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	72 862 937	60 100	37 009	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	80 376	508	-	80 884
Итого финансовых обязательств	72 943 313	60 608	37 009	73 040 930
Чистая балансовая позиция	7 355 361	3 482 544	2 890 757	13 728 662
Обязательства кредитного характера, примечание 25	11 053 549	-	-	11 053 549

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать диверсифицированную и устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, средств других банков а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Департаментом рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До				Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов	79 022 766	16 758 705	56 688 449	41 306 307	193 921 414
Средства банков	40	-	-	-	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	7 055 362
Субординированные долги	-	-	75 950	-	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	83 131
Итого финансовых обязательств	79 105 937	16 758 705	56 854 235	48 271 833	206 096 324
Неиспользованные кредитные линии	24 761 630	-	-	-	24 761 630
Гарантии выданные	5 662 915	613 499	6 465 949	13 241 455	25 983 818
Итого обязательств кредитного характера	30 424 545	613 499	6 465 949	13 241 455	50 745 448

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До				Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	80 884
Итого финансовых обязательств	28 225 349	7 846 214	24 846 935	12 077 132	73 040 930
Неиспользованные кредитные линии	11 053 549	-	-	-	11 053 549
Гарантии выданные	2 628 486	8 008 700	10 023 612	51 307	20 712 105
Итого обязательств кредитного характера	13 682 035	8 008 700	10 023 612	51 307	31 765 654



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство считает, диверсификация срочных депозитов клиентов по срокам, количеству и типу депонентов, финансовые меры сдерживания досрочного изъятия средств, в форме потери части начисленного вознаграждения, а также прошлый опыт Банка указывают на то, что срочные депозиты обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство считает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что, руководство уполномочено управлять движением денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах.

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Банк контролирует риск ликвидности через анализ разрывов (ГЭП анализ) ликвидности между финансовыми активами и обязательствами по ожидаемому срокам до погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	-	-	-	-	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	-	-	470 298
Кредиты и авансы клиентам	17 569 341	21 908 970	59 290 243	35 811 656	8 666 509	143 246 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 110 289	-	-	-	-	46 110 289
Прочие финансовые активы	128 678	23	708	1 104	100 040	230 553
Итого финансовых активов	94 251 917	21 908 993	59 290 951	35 812 760	8 766 549	220 031 170
Средства клиентов	79 022 766	16 758 705	56 688 449	41 306 307	145 187	193 921 414
Средства банков	40	-	-	-	-	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	-	7 055 362
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 427	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	-	83 131
Итого финансовых обязательств	79 105 937	16 758 705	56 854 235	48 271 833	5 105 614	206 096 324
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 г.	15 145 980	5 150 288	2 436 716	(12 459 073)	3 660 935	13 934 846
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2013 г.	15 145 980	20 296 268	22 732 984	10 273 911	13 934 846	13 934 846



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемому срокам на 31 декабря 2012 года:

	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
(в тысячах тенге)	8 286 492	-	-	-	-	8 286 492
Денежные средства и их эквиваленты	9 346	-	-	-	-	9 346
Средства в других банках	8 450 601	10 292 178	20 703 353	23 291 360	2 746 249	65 483 741
Кредиты и авансы клиентам	12 612 385	-	-	-	-	12 612 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	373 279	10 661	31 333	11 656	101 568	528 497
Прочие финансовые активы	29 732 103	10 302 839	20 734 686	23 303 016	2 847 817	86 920 461
Итого финансовых активов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Средства клиентов	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Прочие финансовые обязательства	28 225 349	7 846 214	24 846 935	12 077 132	45 300	73 040 930
Итого финансовых обязательств	1 506 754	2 456 625	(4 112 249)	11 225 884	2 802 517	13 879 531
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	3 963 379	(148 870)	11 077 014	13 879 531	13 879 531
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2012 г.						

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение (разрыв) сроков размещения и погашения по финансовым активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Установление Банком лимитов на разрыв ликвидности по срокам – позволяют управлять риском ликвидности. Подразделение рисков на регулярной основе проводит мониторинг исполнения лимитов по разрывам ликвидности.

Операционный риск. Банк подвержен операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD-Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self - Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP – Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.





24. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется КФН.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными КФН, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1) не ниже 6 процентов (2012: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2012: 12 процентов).

На 31 декабря 2013 года Банк выполнял требования КФН по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2013 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 6,6%, k1.2 – 8,7%, k2 – 12,7%.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Потенциальные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Казахстана допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан и официальных комментариев нормативных документов



25. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Гарантии выданные	25 983 818	20 712 105
Неиспользованные кредитные линии	24 761 630	11 053 549
Итого обязательств кредитного характера	50 745 448	31 765 654

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

26. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
(в тысячах тенге)		
Менее года	217 218	156 769
От 1 года до 5 лет	580 771	458 305
Итого обязательств по аренде	797 989	615 074

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договора, как правило заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренды не входят обязательства условного характера.



27. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	-	-	29 973 311	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	470 298	470 298
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	-	-	143 246 719	143 484 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46 110 289	-	46 110 289	46 110 289
Прочие финансовые активы	130 523	-	100 030	230 553	230 553
Итого активов	173 820 851	46 110 289	100 030	220 031 170	220 269 390
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	193 921 414	193 921 414	193 921 414
Средства банков	-	-	40	40	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	7 055 362	7 055 362	7 059 836
Субординированные долги	-	-	5 036 377	5 036 377	5 038 180
Прочие финансовые обязательства	-	-	83 131	83 131	83 131
Итого обязательств	-	-	206 096 324	206 096 324	206 102 601

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	-	-	8 286 492	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346	9 346
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	-	-	65 332 872	65 483 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 612 385	-	12 612 385	12 612 385
Прочие финансовые активы	428 467	-	100 030	528 497	528 497
Итого активов	74 057 177	12 612 385	100 030	86 769 592	86 920 461
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	72 960 046	72 960 046	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	-	-	80 884	80 884	80 884
Итого обязательств	-	-	73 040 930	73 040 930	73 040 930



27. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2012 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	34 705 664	7 425 242
Ноты НБРК	1 999 308	994 687
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	303 585	304 840
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 937 845	214 687
Ценные бумаги иностранных государств	1 682 622	646 150
Корпоративные облигации	5 481 265	3 026 779
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	46 110 289	12 612 385

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.



27. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

28. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
<i>(в тысячах тенге, если не указано иное)</i>								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	8%-21%	223 515	-	1 460 557	6%-12%	-	14 793	1 517 322
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долл. США	-	-	-	-	12,5%	-	-	152 727
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	19 895	28 519	306 595	-	25 053	2 052	353 686
Средства клиентов, депозиты в тенге	3%-10%	23 284	28 733	1 740 389	3%-10%	29 669	-	3 699 152
Средства клиентов, депозиты в долл.США	4,5%-7%	18 658	1 763 500	609 300	6,5%-7%	8 084	840 943	971 507
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	27 615	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	5%-22%	-	43 467	30 622	-	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	65 520

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.				
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
<i>(в тысячах тенге)</i>									
Процентные доходы	6 631	-	160 967	-	1 905	141 651	-	235 217	-
Процентные расходы	6 224	100 765	53 408	1 448	42 819	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:									
- размер вознаграждений членам Совета директоров	-	146 059	-	-	104 100	-	-	-	-
- размер вознаграждений членам Правления банка	-	97 231	-	-	32 547	-	-	-	-
	-	48 828	-	-	71 553	-	-	-	-



28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочими связанными сторонами на 31 декабря 2013 и 2012 годов являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

29. События отчетной даты

11 февраля 2014 год НБРК объявил о девальвации тенге. В результате рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55, что ниже примерно на 19% по сравнению с курсом предыдущего дня - 155.63.

На текущую дату руководство Банка считает, что девальвация не будет иметь негативное влияние на способность Банка выполнять существующие договорные обязательства.

В феврале 2014 года Банком были выявлены юридические обстоятельства, которые не позволяют реализовать имеющийся залог заемщика ТОО «Omega chemicals», вследствие чего сумма провизий была пересмотрена в сторону увеличения на сумму 287,821 тыс. тенге.

В первом квартале 2014 года на основании решения Совета директоров, Банк увеличил уставный капитал на 6 млрд. тенге за счет размещения 600 тыс. простых акций.