

**Акционерное Общество Дочерний Банк
«Банк Китая в Казахстане»**

Финансовая отчетность

*Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с Отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	16
5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	17
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
9. Основные средства	19
10. Налогообложение	19
11. Прочие активы	21
12. Средства других банков	21
13. Средства клиентов	21
14. Прочие обязательства	22
15. Капитал	22
16. Договорные и условные обязательства	22
17. Дополнительная информация для отчета о движении денежных средств	24
18. Комиссионные доходы и расходы включают следующее	24
19. Расходы на персонал и прочие административные расходы	24
20. Управление рисками	25
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	36
23. Операции со связанными сторонами	37
24. Достаточность капитала	38
25. События после отчетной даты	39

Отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного Общества Дочернего Банка «Банк Китая в Казахстане»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

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

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



Building a better
working world

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного Общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



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



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан:
серия МФЮ-2, № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

27 февраля 2014 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012 (пересчитано*)	2011 (пересчитано*)
Активы				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	70.059.920	34.783.480	27.460.058
Средства в других банках	6	20.728.015	10.406.625	17.681.980
Кредиты клиентам	7	8.832.257	13.890.351	4.360.783
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	2.284.849	1.805.798	8.513.567
Основные средства	9	2.706.028	2.750.950	2.519.505
Нематериальные активы		17.972	14.669	8.288
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	—	3.061	5.194
Прочие активы	11	76.221	81.835	240.698
Итого активы		104.705.262	63.736.769	60.790.073
Обязательства				
Средства других банков	12	9.345.984	1.038.513	128.327
Средства клиентов	13	78.524.484	47.832.323	47.510.596
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	10	44.233	—	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	14.819	—	—
Прочие обязательства	14	116.371	75.000	31.853
Итого обязательства		88.045.891	48.945.836	47.670.776
Капитал				
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		7.251.869	7.055.067	5.544.821
Общий банковский резерв	15	3.833.350	2.161.714	2.000.324
Итого капитал		16.659.371	14.790.933	13.119.297
Итого обязательства и капитал		104.705.262	63.736.769	60.790.073

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2012 и 2011 годы, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тянь Вэй

Усенова З.С.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 февраля 2014 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		866.819	430.956
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		72.271	127.342
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		32.004	149.520
Средства в других банках		26.735	35.918
		<u>997.829</u>	<u>743.736</u>
Процентные расходы			
Средства других банков		(120.269)	(57)
Средства клиентов		(44.570)	(53.954)
		<u>(164.839)</u>	<u>(54.011)</u>
Чистый процентный доход		<u>832.990</u>	<u>689.725</u>
Чистый комиссионный доход	18	1.593.153	1.537.082
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		712.033	496.726
- переоценка валютных статей		(1.680)	1.732
Прочий доход		3.042	999
Непроцентные доходы		<u>2.306.548</u>	<u>2.036.539</u>
Расходы на персонал	19	(377.357)	(322.535)
Прочие административные расходы	19	(291.537)	(249.523)
Износ и амортизация	9, 10	(96.057)	(77.321)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(40.996)	(44.140)
Непроцентные расходы		<u>(805.947)</u>	<u>(693.519)</u>
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>2.333.591</u>	<u>2.032.745</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(465.153)	(361.109)
Прибыль за год		<u>1.868.438</u>	<u>1.671.636</u>
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>1.868.438</u>	<u>1.671.636</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссион- ный доход</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2011 года		5.485.008	89.144	2.000.324	5.544.821	13.119.297
Совокупный доход за год		—	—	—	1.671.636	1.671.636
Увеличение общего банковского резерва	15	—	—	161.390	(161.390)	—
На 31 декабря 2012 года		5.485.008	89.144	2.161.714	7.055.067	14.790.933
Совокупный доход за год	15	—	—	—	1.868.438	1.868.438
Увеличение общего банковского резерва	15	—	—	1.671.636	(1.671.636)	—
На 31 декабря 2013 года		5.485.008	89.144	3.833.350	7.251.869	16.659.371

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		983.267	728.038
Проценты уплаченные		(36.190)	(48.195)
Комиссии полученные		1.618.690	1.565.440
Комиссии уплаченные		(23.540)	(31.062)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		712.033	496.726
Прочие доходы полученные		3.042	999
Расходы на персонал		(374.044)	(244.065)
Прочие административные расходы		(290.949)	(322.535)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(45.822)	(44.140)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.546.487	2.101.206
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в других банках		(5.391.222)	—
Кредиты клиентам		5.052.505	(9.524.809)
Прочие активы		7.548	135
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		8.187.291	910.186
Средства клиентов		30.683.692	328.015
Прочие обязательства		40.298	44.526
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		41.126.599	(6.140.741)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(403.040)	(358.976)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		40.723.559	(6.499.717)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(48.716)	(151.682)
Приобретение нематериальных активов		(7.655)	(8.870)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2.464.404	9.686.840
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2.924.212)	(2.966.400)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(516.179)	6.559.888
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1.680)	(12.104)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		40.205.700	60.171
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17	45.190.105	45.142.038
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	85.395.805	45.190.105

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее по тексту – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед», Пекин (далее по тексту – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика (далее по тексту – «Акционер»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 23.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 181, выданной 31 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Банк принимает вклады населения, выдает кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом № 71-б. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов филиальная сеть Банка включает 2 филиала, расположенных в Республике Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Переклассификации

В данные за 2012 и 2011 годы были внесены следующие изменения для приведения их в соответствии с форматом представления данных в 2013 году:

Отчет о финансовом положении	2012				2011		
	Прим.	Ранее представлено	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма	Ранее представлено	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Денежные средства и их эквиваленты		43.907.386	(43.907.386)	–	43.975.732	(43.975.732)	–
Обязательный резерв в НБРК		1.282.719	(1.282.719)	–	1.166.306	(1.166.306)	–
Денежные средства и счета в НБРК	5	–	34.783.480	34.783.480	–	27.460.058	27.460.058
Средства в других банках	6	–	10.406.625	10.406.625	–	17.681.980	17.681.980

Отчет о финансовом положении	2012			
	Прим.	Ранее представлено	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Отчет о совокупном доходе				
Комиссионные расходы	18	32.332	(8.127)	24.205
Прочие административные расходы – расходы по гарантированному страхованию вкладов	19	241.396	8.127	249.523

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 21.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинавшихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка отсутствуют дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

У Банка нет финансовых и нефинансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 21.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Средства в других банках и кредиты клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются как налоги, помимо корпоративного подоходного налога, в отчете о совокупном доходе.

Основные средства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	15
Прочие	5-15

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за осуществление переводных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс КФБ составил 154,06 тенге и 150,74 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На 27 февраля 2014 года, дату утверждения данной финансовой отчетности, официальный обменный курс составил 184.54 тенге за 1 доллар США.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Резерв под обесценение кредитов

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

Налогообложение

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в НБРК включают:

	2013	2012	2011
Наличные средства	364.244	309.808	263.328
Корреспондентские счета в НБРК	61.695.065	25.473.047	16.195.549
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	8.000.611	9.000.625	11.001.181
Денежные средства и счета в НБРК (Примечание 17)	70.059.920	34.783.480	27.460.058

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов.

На 31 декабря 2013 года сумма обязательных резервов составляет 2.068.662 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 1.282.719 тысяч тенге).

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают:

	2012	2011	2010
Корреспондентские счета и срочные вклады со сроком погашения с даты образования до 90 дней в других банках			
- Соединенных Штатов Америки	12.902.934	9.245.744	12.464.995
- Китайской Народной Республики	2.423.043	1.096.174	5.211.901
- Российской Федерации	4.221	59.627	724
- Великобритании	3.815	3.527	3.930
- Германии	1.872	1.553	430
Итого корреспондентские счета и срочные вклады (Примечание 17)	15.335.885	10.406.625	17.681.981
Срочные вклады в банках Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования более 90 дней	5.392.130	—	—
Итого средства в других банках	20.728.015	10.406.625	17.681.980

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

Кредиты корпоративным клиентам:

	2013	2012
- Кредиты крупным предприятиям	6.946.547	11.403.663
- Кредиты малым и средним предприятиям	1.345.142	1.952.029
	8.291.689	13.355.692

Кредиты физическим лицам:

	2013	2012
- Ипотечные кредиты	343.974	340.592
- Потребительские кредиты	196.594	194.067
	540.568	534.659
Итого кредиты клиентам	8.832.257	13.890.351

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты клиентам являются не просроченными и не обесцененными. Коллективный резерв был признан в отношении кредитов, выданных клиентам, равным нулю, так как Банк исторически не имеет убытков по кредитам, выданным своим клиентам, также как и другие Банки под контролем Материнской Компании в Республике Казахстан. Банк также рассмотрел кредиты клиентам на индивидуальной основе и не обнаружил их обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- При кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения:

	2013	2012
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2.488.919	3.368.124
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих лиц	5.900.738	9.003.375
Необеспеченные кредиты	442.600	1.518.852
Итого кредитов клиентам	8.832.257	13.890.351

Гарантии третьих лиц представляют собой гарантии, полученные от компаний, находящиеся под общим контролем с Банком.

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 93% (на 31 декабря 2012 года: 94%). Совокупная сумма данных кредитов составила 8.832.257 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 13.355.692 тысячи тенге).

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

	2013	2012
	Сумма	Сумма
Нефтегазовая промышленность	6.302.369	10.959.293
Торговля	1.005.283	858.355
Физические лица	540.567	534.659
Строительство	467.207	474.396
Производство	476.383	1.063.648
Транспорт	40.448	—
	8.832.257	13.890.351

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	2013	2012
	тыс. тенге	тыс. тенге
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.284.849	997.759
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	—	808.039
	2.284.849	1.805.798

Эффективная ставка процента по казначейским обязательствам Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2013 года составляет 2,0% - 8,7% годовых (на 31 декабря 2012 года: 2,0% - 6,0 годовых). Срок погашения данных казначейских обязательств – 2014-2016 годы (на 31 декабря 2012 года: 2012-2013 годы).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств в 2013 и 2012 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2011 года	76.546	2.538.517	17.159	45.994	36.855	2.715.071
Поступления		226.108	15.346	—	67.974	309.428
Перевод между категориями	—	—	—	—	(3.151)	(3.151)
31 декабря 2012 года	76.546	2.764.625	32.505	45.994	101.678	3.021.348
Поступления	—	—	32.185	4.773	9.915	46.873
Выбытие	—	—	(4.872)	—	(9.105)	(13.977)
31 декабря 2013 года	76.546	2.764.625	59.818	50.767	102.488	3.054.244
Накопленный износ:						
31 декабря 2011 года	—	(155.113)	(6.240)	(22.126)	(12.087)	(195.566)
Начисление	—	(51.861)	(5.326)	(8.747)	(8.898)	(74.832)
31 декабря 2012 года	—	(206.974)	(11.566)	(30.873)	(20.985)	(270.398)
Начисление	—	(55.262)	(10.306)	(7.253)	(18.883)	(91.704)
Выбытие	—	—	4.872	—	9.014	13.886
31 декабря 2013 года	—	(262.236)	(17.000)	(38.126)	(30.854)	(348.216)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2011 года	76.546	2.383.404	10.919	23.868	24.768	2.519.505
31 декабря 2012 года	76.546	2.557.651	20.939	15.121	80.693	2.750.950
31 декабря 2013 года	76.546	2.502.389	42.818	12.641	71.634	2.706.028

Балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2013 года, составляет 35.493 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 31.977 тысяч тенге).

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2013	2012
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	447.273	385.573
Корректировка по текущему корпоративному подоходному налогу за прошлые периоды	—	(26.597)
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	17.880	2.133
Расходы по корпоративному подоходному налогу	465.153	361.109

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2012 и 2011 годах составляет 20,0%.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	2.333.591	2.032.745
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	466.718	406.549
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(6.401)	(16.254)
Прочие необлагаемые доходы	—	(2.589)
<i>Расходы, не идущие на вычеты</i>		
Основные средства, используемые в неосновной деятельности	1.927	—
Прочие невычитаемые расходы	2.909	—
Корректировка по текущему корпоративному подоходному налогу за прошлые периоды	—	(26.597)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	465.153	361.109

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 42.233 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: ноль).

Сальдо отсроченного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2011	2012	2012	2013	2013
Налоговый эффект временных разниц					
Начисленные прочие административные расходы	3.142	(504)	2.638	(39)	2.599
Начисленные процентные расходы	—	—	—	27.452	27.452
Основные средства и нематериальные активы	2.052	(1.629)	423	(423)	—
Активы по отсроченному подоходному налогу	5.194	(2.133)	3.061	26.990	30.051
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	(44.870)	(44.870)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	(44.870)	(44.870)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	5.194	(2.133)	3.061	(17.880)	(14.819)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность по агентским услугам	69.463	71.359
Предоплаты	3.118	7.389
Сырье и материалы	2.361	2.581
Прочие	1.279	506
Итого прочих активов	76.221	81.835

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов прочие активы не являются обесцененными или просроченными.

12. Средства других банков

	2013	2012
Срочные депозиты	8.212.280	75.370
Корреспондентские счета других банков	1.133.704	963.143
Средства других банков	9.345.984	1.038.513

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включают в себя счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств других банков, на общую сумму 699.223 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 75.370 тысяч тенге).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Текущие счета и счета до востребования:		
Корпоративные клиенты	73.056.573	40.466.706
Физические лица	2.181.868	1.700.339
	75.238.441	42.167.045
Срочные вклады:		
Физические лица	2.202.244	2.132.856
Корпоративные клиенты	1.083.799	3.532.422
	3.286.043	5.665.278
Итого средства клиентов	78.524.484	47.832.323
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	477.610	357.593
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	9.479	44.955

По состоянию на 31 декабря 2013 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 83,3% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2012 года: 72,6%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 61.721.581 тысячу тенге (на 31 декабря 2012 года: 31.920.404 тысячи тенге).

В состав срочных вкладов включены депозиты физических лиц в сумме 2.202.244 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 2.132.856 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке процента, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2013	2012
Нефтегазовая промышленность	61.775.361	29.830.794
Строительство	7.655.524	7.959.392
Физические лица	4.384.112	3.833.195
Торговля	2.363.451	3.568.673
Транспорт и связь	1.050.111	998.634
Промышленное производство	811.902	1.050.002
Предоставление услуг потребителям	222.115	275.744
Горнодобывающая промышленность	205.663	255.558
Прочее	56.245	60.331
	78.524.484	47.832.323

14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующее:

	2013	2012
Налоги к уплате, помимо корпоративного подоходного налога	90.452	44.630
Резерв на неиспользованный отпуск	9.582	8.343
Кредиторы по неосновной деятельности	4.076	6.543
Начисленные комиссионные расходы	7.725	5.727
Прочее	4.536	9.757
	116.371	75.000

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имеет 5.150 объявленных, выпущенных в обращение простых и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 1.065.050 тенге за каждую акцию. В течение 2013 и 2012 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все выпущенные акции принадлежат «Банку Китая Лимитед», Пекин.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, в 2013 году Банк выделил средства в размере 1.671.636 тысяч тенге (в 2012 году: 161.390 тысяч тенге) из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2013	2012
Обязательства кредитного характера:		
Аккредитивы	699.223	35.680
Гарантии выданные	622.900	2.336.668
Неиспользованные кредитные линии	123	21.425.576
	<u>1.322.246</u>	<u>23.797.924</u>
Обязательства по операционной аренде:		
До 1 года	13.287	8.986
Обязательства по капитальным затратам	1.843	5.405
	<u>1.337.376</u>	<u>23.812.315</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1.337.376	23.812.315
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	(487.089)	(402.548)
Договорные и условные обязательства	<u>850.287</u>	<u>23.409.767</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Трастовая деятельность

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан Банком Китая, зарегистрированного на Каймановых островах, находящегося под контролем Материнской Компании (далее по тексту «Кредитор»). Банк не несет кредитные риски, по кредитам, выданным Кредитором. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в отчете о финансовом положении Банка. На 31 декабря 2013 сумма таких кредитов составляла 128.185.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 87.825.000 тысяч тенге)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Дополнительная информация для отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2012	2011	2010
Денежные средства и счета в НБ РК со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 5)	70.059.920	34.783.480	27.460.058
Корреспондентские счета и срочные вклады в других банках со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 6)	15.335.885	10.406.625	17.681.980
	85.395.805	45.190.105	45.142.038

18. Комиссионные доходы и расходы включают следующее

	2013	2012
Агентские услуги	1.077.600	1.053.335
Расчетные операции	387.366	365.788
Кассовые операции	72.335	76.362
Гарантии и аккредитивы	21.380	29.084
Ведение лицевых счетов	7.785	7.605
Прочее	52.225	29.113
Комиссионные доходы	1.618.691	1.561.287
Расчетные операции	(13.908)	(11.045)
Уплата членского взноса КФБ	(10.860)	(10.965)
Брокерские услуги	(514)	(1.990)
Кассовые операции	(256)	(205)
Комиссионные расходы	(25.538)	(24.205)
Чистый комиссионный доход	1.593.153	1.537.082

В течение 2013 года, комиссионный доход за агентские услуги в размере 1.081.336 тысяч тенге (в 2012 году: 1.053.335 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным Банком Китая клиентам, зарегистрированным на Каймановых островах организацией под контролем Материнской Компании. Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан. Банк не подвержен, какому либо кредитному риску, относящемуся к кредитам, выданным Банком Китая на Каймановых островах. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в финансовой отчетности Банка.

19. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы включают:

	2013	2012
Заработная плата и бонусы	(342.154)	(292.410)
Отчисления на социальное обеспечение	(35.203)	(30.125)
Расходы на персонал	(377.357)	(322.535)
Информационные услуги	(114.296)	(90.765)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(47.785)	(40.372)
Охрана	(39.340)	(35.581)
Командировочные расходы	(28.809)	(17.270)
Представительские расходы	(15.320)	(19.707)
Профессиональные услуги	(13.901)	(18.511)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(9.041)	(8.127)
Расходы на аренду	(8.986)	(8.986)
Транспортные расходы	(3.728)	(1.980)
Реклама и маркетинг	(252)	(578)
Прочее	(10.079)	(7.646)
Прочие административные расходы	(291.537)	(249.523)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению рисками при Совете директоров банка

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

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

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров банка

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Классификация заемщика регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитная политика устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 16 «Договорные и условные обязательства».

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. На 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными.

		Высокий рейтинг 2013	Стандартный рейтинг 2013	Ниже стандартного рейтинга 2013	Итого 2013
	Прим.				
Счета в НБРК	5	69.695.676	—	—	69.695.676
Средства в других банках	6	15.331.663	5.396.352	—	20.728.015
Кредиты клиентам	7				
Кредиты крупным предприятиям		5.900.737	319.738	726.072	6.946.547
Кредиты малым и средним предприятиям		240.503	1.081.555	23.084	1.345.142
Ипотечные кредиты		—	336.023	7.951	343.974
Потребительские кредиты		—	188.719	7.875	196.594
		6.141.240	1.926.035	764.982	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	2.284.849	—	—	2.284.849
Прочие финансовые активы	11	—	69.463	—	69.463
Итого		93.453.428	7.391.850	764.982	101.610.260

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Прим.	Высокий рейтинг 2012	Стандартный рейтинг 2012	Ниже стандартного рейтинга 2012	Итого 2012
Счета в НБРК	5	34.473.672	—	—	34.473.672
Средства в других банках	6	10.346.998	59.627	—	10.406.625
Кредиты клиентам	7				
Кредиты, выданные крупным предприятиям		9.003.376	545.699	1.854.588	11.403.663
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		30.026	720.501	1.201.502	1.952.029
Ипотечные кредиты		—	331.723	8.869	340.592
Потребительские кредиты		—	184.954	9.113	194.067
		9.033.402	1.782.877	3.074.072	13.890.351
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.805.798	—	—	1.805.798
Прочие финансовые активы	11	—	71.359	—	71.359
Итого		55.659.870	1.913.863	3.074.072	60.647.805

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

При оценке на совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2013		
	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	70.059.920	–	70.059.920
Средства в других банках	5.392.130	15.335.885	20.728.015
Кредиты клиентам	8.832.257	–	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.284.849	–	2.284.849
Прочие монетарные активы	69.463	–	69.463
	86.638.619	15.335.885	101.974.504
Обязательства			
Средства других банков	9.191.091	154.893	9.345.984
Средства клиентов	74.948.098	3.576.386	78.524.484
Прочие монетарные обязательства	4.076	–	4.076
	84.143.265	3.731.279	87.874.544
Нетто-позиция по монетарным активам и обязательствам	2.495.354	11.604.606	14.099.960
	2012		
	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	34.783.480	–	34.783.480
Средства в других банках	–	10.406.625	10.406.625
Кредиты клиентам	13.890.351	–	13.890.351
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.805.798	–	1.805.798
Прочие монетарные активы	71.359	–	71.359
	50.550.988	10.406.625	60.957.613
Обязательства			
Средства других банков	987.687	50.826	1.038.513
Средства клиентов	46.458.521	1.373.802	47.832.323
Прочие монетарные обязательства	6.543	–	6.543
	47.452.751	1.424.628	48.877.379
Нетто-позиция по монетарным активам и обязательствам	3.098.237	8.981.997	12.080.234

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Китайскую Народную Республику, Гонконг, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов (Примечание 5).

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 меся- цев до года	От 1 года до 5 лет	Итого
2013 год					
Средства других банков	3.257.960	5.593.460	—	699.223	9.350.643
Средства клиентов	76.574.362	791.423	1.180.401	7.724	78.553.910
Прочие финансовые обязательства	12.189	—	—	—	12.189
Итого недисконтированные финансовые обязательства	79.844.511	6.384.883	1.180.401	706.947	87.916.742

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Итого
2012 год					
Средства других банков	1.038.513	—	—	—	1.038.513
Средства клиентов	47.065.171	438.270	318.241	32.828	47.854.510
Прочие финансовые обязательства	7.946	—	—	—	7.946
Итого недисконтированные финансовые обязательства	48.111.630	438.270	318.241	32.828	48.900.969

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

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2013 год	41.010	110.054	699.223	850.287
2012 год	1.047.854	22.361.913	—	23.409.767

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
	<i>2013</i>	<i>2013</i>
Доллар США	+100	4.015
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
	<i>2013</i>	<i>2013</i>
Доллар США	-100	(4.015)
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>
Доллар США	+100	6.224
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>
Доллар США	-100	(6.224)

Валютный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2013 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	30.909.078	39.068.592	82.250	70.059.920
Средства в других банках	—	19.741.086	986.929	20.728.015
Кредиты клиентам	8.374.352	457.905	—	8.832.257
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2.284.849	—	—	2.284.849
Прочие монетарные активы	11.468	57.995	—	69.463
Итого активов	41.579.747	59.325.578	1.069.179	101.974.504
Обязательства				
Средства других банков	2.868.520	6.436.886	40.578	9.345.984
Средства клиентов	24.642.472	52.894.964	987.048	78.524.484
Прочие монетарные обязательства	4.076	—	—	4.076
Итого обязательства	27.515.068	59.331.850	1.027.626	87.874.544
Чистая позиция	14.064.679	(6.272)	41.553	14.099.960

По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	17.222.489	17.523.161	37.830	34.783.480
Средства в других банках	—	10.290.486	116.139	10.406.625
Кредиты клиентам	12.797.185	1.093.166	—	13.890.351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.805.798	—	—	1.805.798
Прочие финансовые активы	15.317	56.042	—	71.359
Итого активов	31.840.789	28.962.855	153.969	60.957.613
Обязательства				
Средства других банков	48.370	977.195	12.948	1.038.513
Средства клиентов	21.275.163	26.434.921	122.239	47.832.323
Прочие монетарные обязательства	6.543	—	—	6.543
Итого обязательства	21.330.076	27.412.116	135.187	48.877.379
Чистая позиция	10.510.713	1.550.739	18.782	12.080.234

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Изменение в валютном курсе, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Доллар США	+30%	(1.882)	+10%	(124.137)
Прочие валюты	+27%	11.036	+10%	(1.425)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год	Изменение в валютном курсе, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Доллар США	+10%	(627)	+10%	124.137
Прочие валюты	+10%	4.155	+10%	1.425

Операционный риск

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

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. На 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря 2013 года:

На 31 декабря 2013 года

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и счета в НБРК	70.059.920	—	—	70.059.920
Средства в других банках	—	20.728.015	—	20.728.015
Кредиты клиентам	—	—	8.731.048	8.731.048
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.240.352	—	—	2.240.352
Прочие финансовые активы	—	—	69.463	69.463
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Средства кредитных организаций	—	9.345.984	—	9.345.984
Средства клиентов	—	78.547.408	—	78.547.408

Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря 2012 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и счета в НБРК	34.783.480	—	—	34.783.480
Средства в других банках	—	10.406.625	—	10.406.625
Кредиты клиентам	—	—	13.400.590	13.400.590
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.791.999	—	—	1.805.798
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Средства других банков	—	1.038.513	—	1.038.513
Средства клиентов	—	47.823.751	—	47.823.751

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. На 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2013			2012		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный убыток	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70.059.920	70.059.920	—	34.783.480	34.783.480	—
Счета в других банках	20.728.015	20.728.015	—	10.406.625	10.406.625	—
Кредиты клиентам	8.832.257	8.731.048	(101.210)	13.890.351	13.400.590	(489.761)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.284.849	2.240.352	(44.497)	1.805.798	1.791.999	(13.799)
Прочие финансовые активы	69.463	69.463	—	71.359	71.359	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	9.345.984	9.345.984	—	1.038.513	1.038.513	—
Средства клиентов	78.524.484	78.547.408	22.924	47.832.323	47.823.751	(8.572)
Прочие финансовые обязательства	4.076	4.076	—	6.543	6.543	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>(122.783)</u>			<u>(512.132)</u>

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения, краткосрочным кредитам клиентам.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2013 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	70.059.920	—	—	—	—	—	70.059.920
Средства в других банках	15.335.885	—	5.392.130	—	—	—	20.728.015
Кредиты клиентам	2.700.559	505.861	3.871.648	1.433.656	320.533	—	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	561.968	521.729	1.201.152	—	—	2.284.849
Основные средства	—	—	—	—	—	2.706.028	2.706.028
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	17.972	17.972
Прочие активы	—	34.235	41.986	—	—	—	76.221
Итого активов	88.096.364	1.102.064	9.827.493	2.634.808	320.533	2.724.000	104.705.262
Обязательства							
Средства других банков	3.254.631	—	5.392.130	699.223	—	—	9.345.984
Средства клиентов	76.571.234	789.262	1.156.391	7.597	—	—	78.524.484
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	—	44.233	44.233
Обязательство по отсроченному подходному налогу	—	—	—	—	—	14.819	14.819
Прочие обязательства	25.919	90.452	—	—	—	—	116.371
Итого обязательства	79.851.784	879.714	6.548.521	706.820	—	59.052	88.045.891
Чистая позиция	8.244.580	222.350	3.278.972	1.927.988	320.533	2.664.948	16.659.371
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	8.244.580	8.466.930	11.745.902	13.673.890	13.994.423	16.659.371	

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2012 год:

По состоянию на 31 декабря 2012 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	34.783.480	—	—	—	—	—	34.783.480
Средства в других банках	10.406.625	—	—	—	—	—	10.406.625
Кредиты клиентам	440.990	95.207	11.257.766	1.746.127	350.261	—	13.890.351
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	997.759	808.039	—	—	—	1.805.798
Основные средства	—	—	—	—	—	2.750.950	2.750.950
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	14.669	14.669
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	3.061	3.061
Прочие активы	2.240	35.353	44.242	—	—	—	81.835
Итого активов	45.633.335	1.128.319	12.110.047	1.746.127	350.261	2.768.680	63.736.769
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	963.143	—	75.370	—	—	—	1.038.513
Средства клиентов	46.048.699	452.524	1.292.494	38.606	—	—	47.832.323
Прочие обязательства	30.370	44.630	—	—	—	—	75.000
Итого обязательства	47.042.212	497.154	1.367.864	38.606	—	—	48.945.836
Чистая позиция	(1.408.877)	631.165	10.742.183	1.707.521	350.261	2.768.680	14.790.933
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1.408.877)	777.712	9.964.471	11.671.992	12.022.253	14.790.933	

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению «До востребования и менее 1 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 13).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Акционер, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2013 и 2012 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	2013				2012			
	Компании, находящиеся под контролем Материнской компании		Компании, находящиеся под контролем Материнской компании		Компании, находящиеся под контролем Материнской компании		Компании, находящиеся под контролем Материнской компании	
	Материнская компания	Материнской компании	Ключевой руководящий персонал	Аktionера	Материнский банк	Материнской компании	Ключевой руководящий персонал	Аktionера
Активы								
Средства в других банках	1.446.014	13.887.429	—	—	1.045.742	9.359.333	—	—
Кредиты клиентам	—	—	7.829	89.660	—	—	5.103	81.005
Прочие финансовые активы	—	—	—	69.463	—	—	—	71.359
Обязательства								
Средства других банков	48.370	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	21.721	66.247.065	48.370	—	10.423	31.034.700
Условные обязательства								
Гарантии полученные	86.413	14.907.000	—	—	325.724	31.511.727	—	—
Гарантии выданные	—	—	—	93.413	—	1.537.727	—	—
Аккредитивы выданные	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы	617	26.088	690	2.036	1.107	34.811	495	—
Процентные расходы	—	14	39	—	—	—	—	—
Комиссионные доходы	15	10.714	—	609.593	—	—	—	889.557
Комиссионные расходы	4.871	27	—	—	4.913	36	—	—
Чистый расход от операций с иностранной валютой	—	4.087	—	—	—	1.121	—	—
Общие и административные расходы	—	70.937	—	—	—	58.403	—	—

Гарантии полученные от филиала Банка Китая, на Каймановых островах, от филиала Банка Китая в Пекине и Банка Китая Лимитед.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами:

	2013				2012			
	Материнский банк	Компании, находящиеся под контролем Материнской компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнский банк	Компании, находящиеся под контролем Материнской компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках								
Процентные ставки	0,05%	0,11%-0,74%	—	—	0,05%	0,11%-0,69%	—	—
Кредиты клиентам								
Процентные ставки	—	—	7%-9%	4,63%-9,0%	—	—	9,0%	2,31%
Прочие финансовые активы	—	—	1,09%	—	—	—	—	1,09%
Средства кредитных учреждений								
Процентные ставки	0%	—	—	—	0,05%	0,40%	—	—
Средства клиентов								
Процентные ставки	—	—	2,5%	0%	—	—	2,5%	—
Гарантии и аккредитивы выданные								
Процентные ставки	—	—	—	—	—	—	—	—

Далее представлена информация о выплатах вознаграждения 7 членам (2012 год: 7 членам) ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря:

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	32.623	37.911
Отчисления на социальное обеспечение	3.235	3.852
	35.858	41.763

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных КФН.

В течение 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями КФН. На 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии КФН превышал установленный минимум.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, представлен следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1 уровня	14.787.129	13.119.023
Капитал 2 уровня	1.882.296	1.671.636
Итого нормативный капитал	16.669.425	14.790.659
Итого активов согласно правилам КФН	104.705.262	63.736.769
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	26.644.962	37.835.630
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (не менее 5%)	14,12%	20,72%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (не менее 5%)	55,5%	34,9%
Коэффициент достаточности капитала k2 (не менее 10%)	62,6%	39,3%

25. События после отчетной даты

11 февраля 2014 года, обменный курс казахского тенге к доллару США и другим основным валютам был девальвирован примерно на 20%.